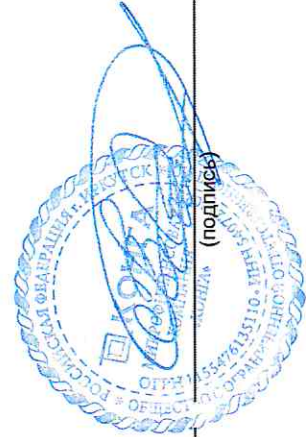


**Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации
Основная деятельность некредитной финансовой организации**

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 "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	-
7	Адрес юридического лица	664047, г. Иркутск, ул. Карла Либкнехта, д.121, оф. 507
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	97
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)

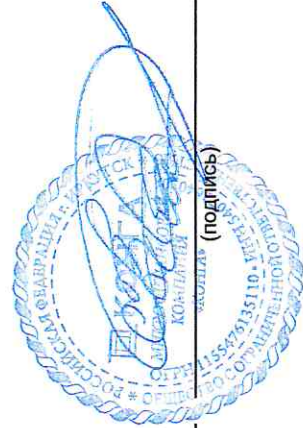
17 апреля 2019 г.

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.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	С 2019 года планируется регуляторное снижение максимальной ставки процента и максимальной суммы выплаты клиентом по микрозайму приводит к поиску новых путей снижения затрат



Генеральный директор
(должность руководителя)

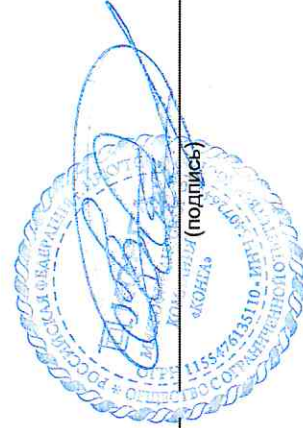
Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

17 апреля 2019 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 Указанием 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
(должность руководителя)

Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

17 апреля 2019 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

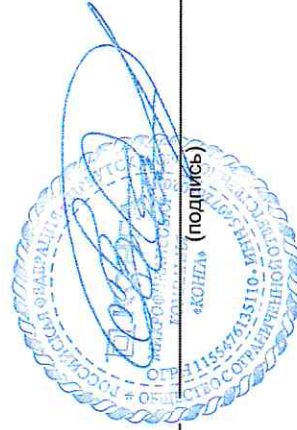
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной Политики. Бухгалтерская отчетность отражает оценку руководством возможного 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	-
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 реклассификации 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. Так же ожидается вступление в силу с 01.01.2019 г МСФО (IFRS) 16.Общество в настоящее время анализирует вероятное влияние данного стандарта.
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 приносить 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 Отраслевому 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

Генеральный директор
(должность руководителя)

17 апреля 2019 г.



Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	229	-	229	584	-	584
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	229	-	229	584	-	584

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	2 430	-	2 430	35 605
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	Итого	2 430	-	2 430	35 605

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	4 246	42	4 204	3 700	37	3 663
3	Микрозаймы выданные	1 733 728	1 473 499	260 229	1 366 570	1 149 328	217 242
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	27 152	1 837	25 315	58 960	1 837	57 113
5	ИТОГО	1 765 126	1 475 378	289 748	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 марта 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 марта 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные, в том числе:	4 246	42	4 204	3 700	37	3 663
2	займы, выданные юридическим лицам	4 246	42	4 204	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:	1 733 728	1 473 499	260 229	1 366 570	1 149 328	217 242
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	1 733 728	1 473 499	260 229	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	1 737 974	1 473 541	264 433	1 370 270	1 149 365	220 905

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 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	27 152	1 837	25 315	58 950	1 837	57 113
8	ИТОГО	27 152	1 837	25 315	58 950	1 837	57 113

15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 473 541	1 837	-	-	-	-	-	1 475 378
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	42	-	-	-	-	-	-	42
29	микрозаймы выданные	1 473 499	-	-	-	-	-	-	1 473 499
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	1 837	-	-	-	-	-	1 837

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

Таблица 8.5

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	4 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				7 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	8 Итого
			4 по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	5 по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	6 по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании	6 по кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
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:	-	-	-	-	1 837	-	-	1 837
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	-	-	-	-	1 837	-	-	1 837
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	1 149 365	-	-	-	1 151 202
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	-	-	-	-	1 837	-	-	1 837

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

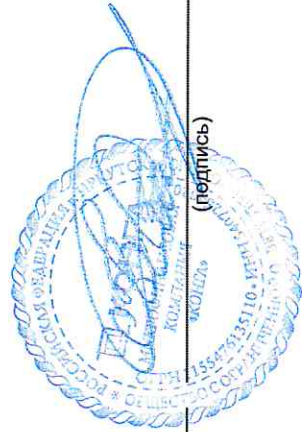
Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		3	4	5	6
		Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:	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:	547,500	168	365,000	168
10	микрозаймы выданные физическим лицам	547,500	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 марта 2019 г.	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

17 апреля 2019 г.

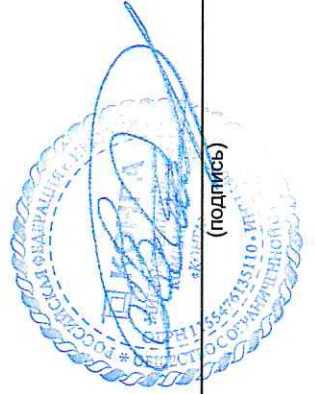
(подпись)

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	-	-	(1)	(1)
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 марта 2019 г., в том числе:	-	-	-	24	24
29	стоимость (или оценка) 31 марта 2019 г.	-	-	-	28	28
30	накопленная амортизация	-	-	-	(3)	(3)



Генеральный директор
(должность руководителя)

Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

17 апреля 2019 г.

**Примечание 15. Основные средства
Основные средства**

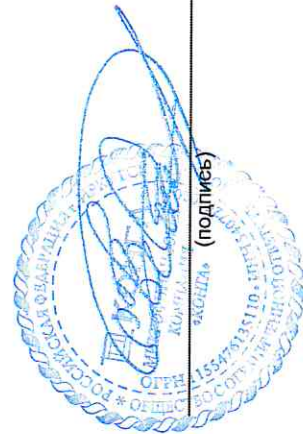
Таблица 15.1

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	-	-	-	(384)	-	(384)
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 марта 2019 г., в том числе:	-	-	-	-	2 496	-	-	2 496
31	стоимость (или оценка) 31 марта 2019 г.	-	-	-	-	4 801	-	-	4 801
32	накопленная амортизация	-	-	-	-	(2 305)	-	-	(2 305)

Генеральный директор
(должность руководителя)

17 апреля 2019 г.



Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	738	86
5	Расчеты по социальному страхованию	7	7
6	Расчеты с персоналом	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	600	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	13 707	17 926
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Запасы	84	412
12	Прочее	-	-
13	Резерв под обесценение	-	-
14	ИТОГО	15 136	18 431

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	161 823	155 944
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	71 550	86 135
4	средства, привлеченные от физических лиц	70 191	59 771
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	20 082	10 039
6	Обязательства по финансовой аренде	1 414	1 581
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	4 546	4 182
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	167 783	161 708

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 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 на действующим на отчетную дату договоров)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения на действующим на отчетную дату договоров)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	13,823	365	39,210	90
2	средства, привлеченные от кредитных организаций			67,670	1 096
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	13,823	365	39,870	365
4	средства, привлеченные от физических лиц	33,459	365	39,210	365
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	21,930	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

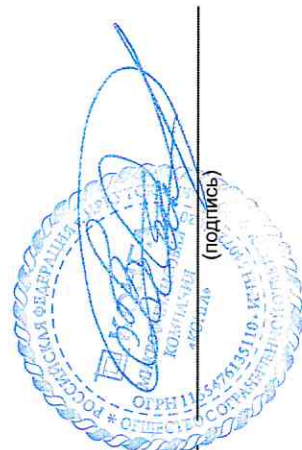
Таблица 19.3

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2				
1	Минимальные арендные платежи на 01 января 2018 г.	-	4 029	-	-
2	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2018 г.	-	1 581	-	-
4	Минимальные арендные платежи на 01 января 2019 г.	-	1 581	-	-
5	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
6	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 марта 2019 г.	-	1 414	-	-

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2019 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 марта 2019 г.
				4	5	6	7	8		
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	(14 585)	-	-	-	-	-	71 550	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	59 771	10 420	-	-	-	-	-	70 191	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	10 039	-	-	-	-	10 043	10 043	20 082	
5	Обязательства по финансовой аренде	1 581	(167)	-	-	-	-	-	1 414	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторская задолженность	4 182	364	-	-	-	-	-	4 546	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	161 708	(3 968)	-	10 043	-	10 043	10 043	167 783	



Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор
(должность руководителя)

17 апреля 2019 г.

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

Таблица 20.1

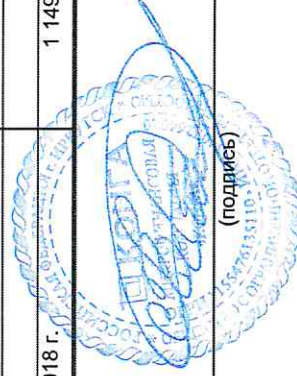
Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	1 149 328	-	-	1 149 328
2	Создание резервов	324 345	-	-	324 345
3	Использование резервов	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	(174)	-	-	(174)
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 марта 2019 г.	1 473	-	-	1 473

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	904 919	-	-	904 919
3	Использование резервов	(95 243)	-	-	(95 243)
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 марта 2018 г.	1 149 328	-	-	1 149 328

Генеральный директор
(должность руководителя)

Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

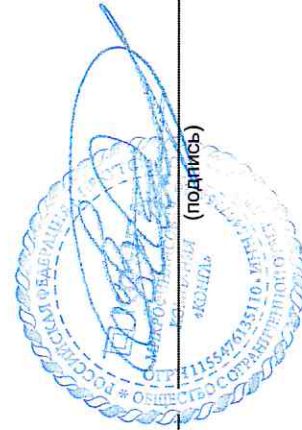
17 апреля 2019 г.



**Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	5 954	3 856
3	Расчеты по социальному страхованию	2 884	2 723
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	316	21
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	9 154	6 600



Генеральный директор
(должность руководителя)

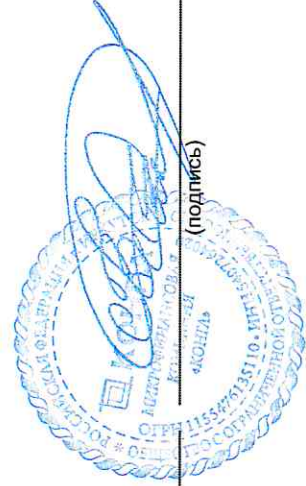
Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

17 апреля 2019 г.

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	Ян В.Ф. - 75% УК, Ким И.С. - 25% УК, распределение долей в отчетном периоде не менялось
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	изменений не было
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	особые права не предусмотрены
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	капитал не пересчитывается
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	нарушений выявлено не было
6	Информация о распределении прибыли	прибыль не распределяется



Генеральный директор
(должность руководителя)

Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

(подпись)

17 апреля 2019 г.

**Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы**

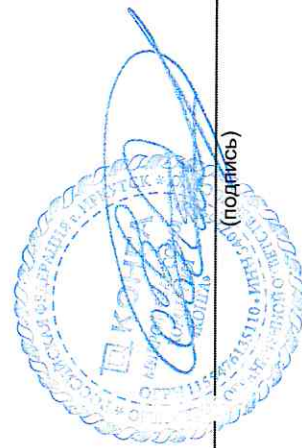
Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	3а I квартал 2019 г.			3а I квартал 2018 г.		
		1	2	3	4	5	6
1							
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:			435 401			263 342
17	по долговым ценным бумагам						
18	по займам выданным			72			
19	по микрозаймам выданным			435 329			263 342
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	435 401	263 342
----	-------	---------	---------

Генеральный директор
(должность руководителя)

17 апреля 2019 г.



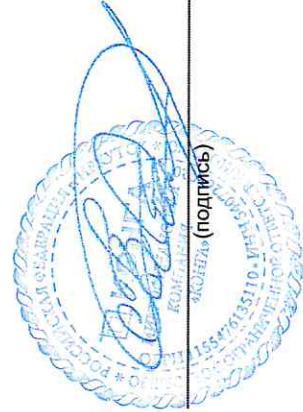
(подпись)

Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

**Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	3а I квартал 2019 г.	3а I квартал 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:	12 995	2 863
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	5 546	123
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	6 375	2 740
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	1 074	-
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
14	по обязательствам по финансовой аренде	-	-
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	12 995	2 863



Генеральный директор
(должность руководителя)

Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

17 апреля 2019 г.