

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 30 сентября 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 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	296	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	287 867	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	23	25
11	Основные средства	15	1 715	2 880
12	Требования по текущему налогу на прибыль		3 303	1 914
13	Отложенные налоговые активы		530	1 284
14	Прочие активы	17.1	15 038	18 431
15	ИТОГО АКТИВОВ		308 772	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	168 005	161 708
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21.1	5 566	6 600
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		173 571	168 308

РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		15 000	15 000
25	Добавочный капитал		52 230	52 230
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		67 971	67 598
30	ИТОГО КАПИТАЛА		135 201	134 828
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		308 772	303 136

Генеральный директор
(должность руководителя)

9 октября 2019 г.



Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

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

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

за Январь - Сентябрь 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 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2019 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам						
1	Процентные доходы	25.1	1 051 917	897 372	230 536	349 144
2	Процентные расходы	26	(29 557)	(13 081)	(10 416)	(6 325)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 022 360	884 291	220 120	342 819
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(770 968)	(617 503)	(168 285)	(240 332)
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		(770 968)	(617 503)	(168 285)	(240 332)
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		251 392	266 788	51 835	102 487
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		126	-	-	-
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 в иностранной валюте и от переоценки средств в иностранной валюте		317	-	317	-
13	Общие и административные расходы	33	(273 844)	(279 510)	(56 542)	(108 766)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		(6)	(3)	(5 188)	(3)
15	Прочие доходы	34	24 470	43 914	8 107	18 903
16	Прочие расходы		-	-	-	-
17	Итого операционных доходов (расходов)		(248 937)	(235 599)	(53 306)	(89 866)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 455	31 189	(1 471)	12 621
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(2 082)	(5 985)	(241)	(1 995)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(1 346)	(6 407)	(606)	(2 419)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35	(736)	422	365	424
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		373	25 204	(1 712)	10 626
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			-	-		

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		ИНН
	по ОКТО	ОГРН	
25401373000	33430862	1155476135110	5407264020

**ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА
ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА
за Январь - Сентябрь 2019 г.**

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "КОНГА" (ООО МК
(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 0420844
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

1	2	3	4	5	6	7	Резервы								17	18	
							8	9	10	11	12	13	14	15			16
1	Остаток на 01 января 2018 г.		15 000	52 230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 980	108 210
2	Изменения вследствие выведенных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01 января 2018 г., пересмотренный		15 000	52 230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 980	108 210
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
6	Прочий совокупный доход (расход)		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-

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 - Сентябрь 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 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		579	621
2	Уплаченные проценты		(33 429)	(7 770)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	(9 338)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(254 050)	(251 059)
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		-	1 051 742
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(2 735)	(7 391)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		942 405	1 044
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(691 146)	3 161
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(38 376)	781 010
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		-	-
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(850 808)
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		-	(850 808)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		82 982	109 518
28	Погашение кредитов и займов		(78 675)	(39 612)
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		4 307	69 906
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(34 069)	108
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(5)	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		35 605	191

41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5.2	1 531	299
----	---	-----	-------	-----

Генеральный директор
(должность руководителя)

9 октября 2019 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 "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 представительства некредитной финансовой организации	
7	Адрес юридического лица	664047, г. Иркутск, ул. Карла Либкнехта, д.121, оф. 507
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	128
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)



(подпись)

Ян Василий Федорович

(инициалы, фамилия)

9 октября 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. 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)

9 октября 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 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 реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (классов статей), которые являются предметом реклассификации	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Ян Василий Федорович
(инициалы, Фамилия)

9 октября 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

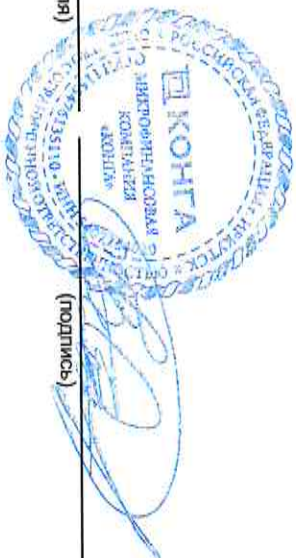
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	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 наибольшее 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 оказывал 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 товаров, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах учета расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	МФО бюджет 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	Применение МСФО с указанием дат, с которых требуется применение этих МСФО, дат, с которых требуется 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 применить данный стандарт.

9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Общество ведет учет в соответствии с 486-П "О Плане счетов бухгалтерского учета в некрединных 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 ответственности. Учет, оценка и выбытие отражены в Учетной Политике
22	Степень, в которой справедлива 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 недвизируемость 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	Применимые 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 неотделенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обеспечение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Срок полезного использования определяется Обществом для каждого актива в отдельности, согласно его характеристикам
29	Применимые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Линейным метод
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Порядок определен Учетной политикой. Затраты, произведенные МФО на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения
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 Указанию 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-ГТ 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
(должность руководителя)



(подпись)

Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

9 октября 2019 г.

**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	296	-	296	584	-	584
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	296	-	296	584	-	584

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		2	3	4	5
1	Денежные средства		296		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		1 235		35 021
6	Итого		1 531		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 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	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	3	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам		6	7
			4	5		
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	Списания 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	-	-	-	-	-
	Итого					

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		6	7
			4	5		
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	-	-	-	-	-
	Итого					

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)



(Handwritten signature in blue ink)
(подпись)

9 октября 2019 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 30 сентября 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	5 017	50	4 967	3 700	37	3 663
3	Микрозаймы выданные	2 193 856	1 920 274	273 582	1 366 570	1 149 328	217 242
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11 164	1 846	9 318	58 950	1 837	57 113
5	ИТОГО	2 210 037	1 922 170	287 867	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 30 сентября 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 30 сентября 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:	5 017	50	4 967	3 700	37	3 663
2	займы, выданные юридическим лицам	5 017	50	4 967	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:	2 193 856	1 920 274	273 582	1 366 570	1 149 328	217 242
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	2 193 856	1 920 274	273 582	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	2 198 873	1 920 324	278 549	1 370 270	1 149 365	220 905

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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, операции 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	11 164	1 846	9 318	58 950	1 837	57 113
8	Итого	11 164	1 846	9 318	58 950	1 837	57 113

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 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам				7	8
			4	5	6	Итого		
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	микрораймы 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:	770 968	-	-	-	-	770 968	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	13	-	-	-	-	13	
9	микрораймы выданные	770 946	-	-	-	-	770 946	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	-	-	-	-	9	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	микрораймы выданные	-	-	-	-	-	-	

15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 920 333	-	-	1 837	-	-	1 922 170	-
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	50	-	-	-	-	-	50	-
29	микрозаймы выданные	1 920 274	-	-	-	-	-	1 920 274	-
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	-	-	1 837	-	-	1 846	-

Выявка 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		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г., в том числе:	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)
	ИТОГО						

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	-	-	1 837	-	-	-	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 30 сентября 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения на отчетную дату договоров)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных 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	Договоры ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:	5,000	365	5,000	365
4	займы выданные физическим лицам				
5	займы выданные юридическим лицам	5,000	365	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:	182,494	1 204,507	168	168
10	микрозаймы выданные физическим лицам	182,494	1 204,507	168	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 показатели	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
		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 30 сентября 2019 г.	-	-	-	-

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Ян Василий Федорович

(инициалы, фамилия)

9 октября 2019 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	-	-	(2)	(2)
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 30 сентября 2018 г., в том числе:	-	-	26	26
14	стоимость (или оценка) 30 сентября 2018 г.	-	-	28	28
15	накопленная амортизация	-	-	(2)	(2)
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	-	-	(2)	(2)
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 30 сентября 2019 г., в том числе:	-	-	23	23
29	стоимость (или оценка) 30 сентября 2019 г.	-	-	28	28
30	накопленная амортизация	-	-	(5)	(5)

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

9 октября 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	-	-	-	-	-	-
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	(1 736)	-	(1 736)
9	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	5 043	-	5 043
14	Балансовая стоимость на 30 сентября 2018 г., в том числе:	-	-	-	7 166	-	7 166
15	стоимость (или оценка) 30 сентября 2018 г.	-	-	-	(2 123)	-	(2 123)
16	накопленная амортизация	-	-	-	2 880	-	2 880
17	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г., в том числе:	-	-	-	4 801	-	4 801
18	стоимость (или оценка) 01 января 2019 г.	-	-	-	(1 921)	-	(1 921)
19	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	(1 165)	-	(1 165)
25	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-
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 30 сентября 2019 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
31	стоимость (или оценка) 30 сентября 2019 г.	-	-	-	-	4 801	4 801
32	накопленная амортизация	-	-	-	-	(3 086)	(3 086)

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

9 октября 2019 г.

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	107	86
5	Расчеты по социальному страхованию	64	7
6	Расчеты с персоналом	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	14 867	17 926
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Запасы	-	412
12	Прочее	-	-
13	Резерв под обесценение	-	-
14	ИТОГО	15 038	18 431

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 9 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 30 сентября 2019 г.	-	-	-	-	-

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 9 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 30 сентября 2018 г.	-	-	-	-	-

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За Июль - Сентябрь 2019 г.**

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитными потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 01 июля 2019 г.	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 сентября 2019 г.	-	-	-	-	-

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За Июль - Сентябрь 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
	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 01 июля 2018 г.	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 сентября 2018 г.	-	-	-	-	-

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Ян Василий Федорович

(инициалы, фамилия)

9 октября 2019 г.



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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	153 287	155 944
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	37 316	86 135
4	средства, привлеченные от физических лиц	95 904	59 770
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	20 066	10 039
6	Обязательства по финансовой аренде	899	1 581
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	13 819	4 182
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	168 005	161 708

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	2,995	334	39,210	90
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	67,672	1 096	67,670	1 096
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	13,622	334	39,870	365
4	средства, привлеченные от физических лиц	2,995	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
		3	4	5	
1	2				6
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 30 сентября 2019 г.	-	899	-	-

**Выборка 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 30 сентября 2019 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение справедливой стоимости	Прочее	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	(48 819)	-	-	-	-	-	37 316	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	59 771	36 133	-	-	-	-	-	95 904	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	10 039	10 027	-	-	-	-	-	20 066	
5	Обязательства по финансовой аренде	1 581	(682)	-	-	-	-	-	899	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторская задолженность	4 182	9 637	-	-	-	-	-	13 819	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	161 708	6 296	-	-	-	-	-	168 005	

Генеральный директор

(должность руководителя)

9 октября 2019 г.



Ян Василий Федорович

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	1 151 202	-	-	1 151 202
2	Создание резервов	775 011	-	-	775 011
3	Использование резервов	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	(4 043)	-	-	(4 043)
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 30 сентября 2019 г.	1 922 170	-	-	1 922 170

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	339 652	-	-	339 652
2	Создание резервов	617 503	-	-	617 503
3	Использование резервов	-	-	-	-
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 30 сентября 2018 г.	957 155	-	-	957 155

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Ян Василий Федорович

(инициалы, фамилия)

9 октября 2019 г.



**Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	3 782	3 856
3	Расчеты по социальному страхованию	1 194	2 723
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	590	21
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	5 566	6 600

Генеральный директор

(должность руководителя)



(подпись)

Ян Василий Федорович

(инициалы, фамилия)

9 октября 2019 г.

**Примечание 25. Процентные Доходы
Процентные Доходы**

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2019 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.
		3	4	5	6
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:	1 051 917	897 372	230 536	349 144
17	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
18	по займам выданным	167	-	61	-
19	по микрозаймам выданным	1 051 750	897 372	230 475	349 144
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	1 051 917	897 372	230 536	349 144

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Дн Василий Федорович

(инициалы, фамилия)

9 октября 2019 г.

**Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2019 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.
		3	4	5	6
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 выданным долговым ценным бумагам	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	29 557	13 081	10 416	6 341
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-	-	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	12 171	6 703	2 470	4 334
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	13 504	6 378	6 534	2 007
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	3 881	-	1 412	-
13	по выданным долговым ценным бумагам	-	-	-	-
14	по обязательствам по финансовой аренде	-	-	-	-
15	Прочее	-	-	-	-
16	ИТОГО	29 557	13 081	10 416	6 341

Генеральный директор

(Должность руководителя)

(подпись)

Дн Васильев Федорович

(инициалы, фамилия)

9 октября 2019 г.



**Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы**

Таблица 26.1

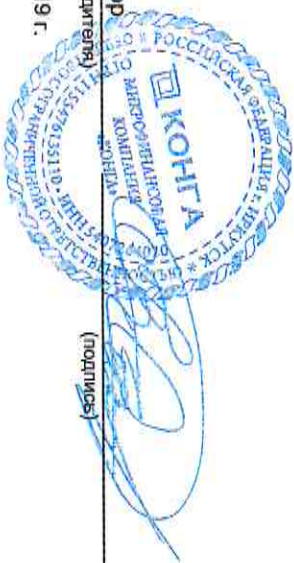
Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2019 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.
		3	4	5	6
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных 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 выданным долговым ценным бумагам	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	29 557	13 081	10 416	6 341
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-	-	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	12 171	6 703	2 470	4 334
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	13 504	6 378	6 534	2 007
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	3 881	-	1 412	-
13	по выданным долговым ценным бумагам	-	-	-	-
14	по обязательствам по финансовой аренде	-	-	-	-
15	Прочее	-	-	-	-
16	ИТОГО	29 557	13 081	10 416	6 341

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

9 октября 2019 г.



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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2019 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.
1	2	3	4	5	6
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	270	135	90	-
3	Расходы на персонал	38 376	47 803	6 509	19 874
4	Представительские расходы	-	-	-	-
5	Амортизация основных средств	1 185	1 736	392	585
6	Амортизация нематериальных активов	2	2	1	1
7	Расходы по аренде	2 637	3 503	1 201	2 074
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	838	1 131	481	1 005
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	93 653	97 806	20 566	28 364
10	Расходы по страхованию	-	-	-	-
11	Реклама и маркетинг	32 475	32 056	8 212	12 258
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 260	687	744	687
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-
15	Командировочные расходы	13	1 070	-	573
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	17 370	21 851	406	9 093
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	46	110	-	-
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-	1 202	-
19	Прочее	85 739	71 621	16 737	34 253
20	ИТОГО	273 844	279 510	56 542	108 766

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2019 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.
	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	30 416	38 070	5 124	15 583
2	Страховые взносы	7 960	9 733	1 385	4 291
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	ИТОГО	38 376	47 803	6 509	19 874

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2019 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.
	2	3	4	5	6
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)

9 октября 2019 г.

**Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы**

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2019 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.
1	2	3	4	5	6
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 справедливости, 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	16 280	43 843	-	18 875
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	-	71	8 107	26
12	Прочие доходы	8 190	-	8 107	-
13	Итого	24 470	43 914	8 107	18 903

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2019 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по справедливости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	-	-	-	-
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	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)



Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

9 октября 2019 г.

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2019 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.
	2	3	4	5	6
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 346)	(6 407)	(606)	(2 419)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(736)	422	365	424
4	ИТОГО, в том числе:	(2 082)	(5 985)	(241)	(1 995)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 082)	(5 985)	(241)	(1 995)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2019 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.
	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 370	31 189	(1 471)	12 605
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(474)	(6 238)	-	(2 521)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(872)	(169)	(606)	(102)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(872)	(169)	(606)	(102)
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	(736)	422	365	424
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 082)	(5 985)	(241)	(1 995)

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся
Деятельности**

Таблица 35.3

1	2	3	4	5	6
Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2019 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2019 г.
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	791	550	-	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	-	-	-	-
11	Прочие активы	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	27	13	-	14
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	770	(307)	-	1 077
16	Общая сумма отложенного налогового актива	1 588	256	-	1 332
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 588	256	-	1 332
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	(194)	(194)	-	-
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	(1)	(1)	-	-	-
29	Прочие активы	-	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(694)	(687)	-	-	(7)
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	(169)	(100)	-	-	(68)
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами:	(1 058)	(992)	-	-	(75)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	530	(736)	-	-	1 257
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	530	(736)	-	-	1 257

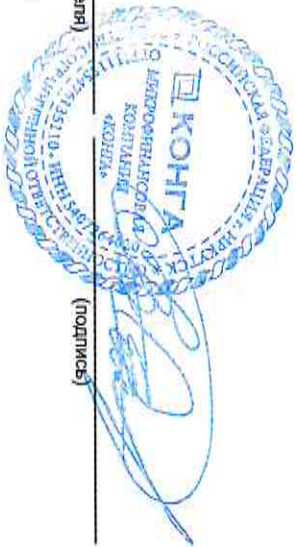
Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2019 г.	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 30 сентября 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-

Генеральный директор

(должность руководителя)



(подпись)

Дн Василий Федорович

(инициалы, фамилия)

9 октября 2019 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 493-11⁰Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада¹, начисляя оценочные обязательства по микрозаймам. Резерв под ожидаемые кредитные убытки при первоначальном признании. При первоначальном признании финансового инструмента, 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 (рассчитанным 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 изъятию 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>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Общество использует величину кредитных убытков исходя из портфеля микрозаймов, основываясь на статистической информации</p>
7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценок 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>	<p>Общество использует модели оценки в соответствии с МСФО 9. Исходными данными для формирования модели 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>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>В течение отчетного периода было осуществлено обновление критериев оценки ожидаемого кредитного убытка в соответствии с МСФО 9</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>-</p>
10	<p>Коллективная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения</p>	<p>-</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 30 сентября 2019 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года			
1	2	3	4	5	6		
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	296	-	-	-	296	
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	275 957	11 910	-	-	287 867	
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	
8	Прочие активы	13 201	1 837	-	-	15 038	
9	ИТОГО активов	289 454	13 747	-	-	303 201	
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	46 068	109 276	12 661	-	168 005	
12	Пассив фонд кооператива	-	-	-	-	-	
13	Прочие обязательства	1 011	4 556	-	-	5 566	
14	ИТОГО обязательств	47 078	113 832	12 661	-	173 571	
15	Разрыв ликвидности	242 376	(100 085)	(12 661)	-	129 631	

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
 На 30 сентября 2018 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
		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	299	-	-	299	
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	233 971	9	-	233 980	
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	
8	Прочие активы	9 924	1 854	-	11 777	
9	ИТОГО активов	244 194	1 863	-	246 056	
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 863	85 898	13 121	112 882	
12	Паяевой фонд кооператива	-	-	-	-	
13	Прочие обязательства	3 382	2 134	-	5 516	
14	ИТОГО обязательств	17 244	88 032	13 121	118 398	
15	Разрыв ликвидности	226 949	(86 169)	(13 121)	127 659	

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через
прибыль или убыток
На 30 сентября 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 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 финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

На 30 сентября 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	-	-	-	-	296
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	143 019	109 653	24 279	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	5 017	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	138 002	109 653	24 279	-	-
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	143 019	109 653	24 279	-	296

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 30 сентября 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:	112 524	114 004	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	112 524	114 004	-	-	-
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	112 524	114 004	-	-	-

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 30 сентября 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:	71 676	216 739	322 155	1 084 823	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	71 676	216 739	322 155	1 084 823	-
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	71 676	216 739	322 155	1 084 823	-

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:	41 589	45 286	37 231	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	41 589	45 286	37 231	-	-
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	41 589	45 286	37 231	-	-

**Информация о валовой балансовой стоимости Долговых инструментов, приобретенных или созданных
кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
На 30 сентября 2019 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	-	-	-	-	-

**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 30 сентября 2019 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребова- ния, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 631	31 447	113 832	12 661	-	-	173 571
11	привлеченные средства	802	31 447	108 377	12 661	-	-	153 287
12	обязательства по финансовой аренде	-	-	899	-	-	-	899
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	13 819	-	-	-	-	-	13 819
15	прочее	1 010	-	4 556	-	-	-	5 566
16	Обязательства выходящих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	15 631	31 447	113 832	12 661	-	-	173 571

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 востребова- ния, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	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 обязательств	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 30 сентября 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 30 сентября 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 30 сентября 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 30 сентября 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

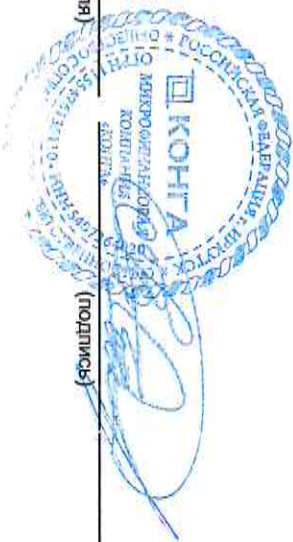
(должность руководителя)

(подпись)

Ян Василий Федорович

(инициалы, фамилия)

9 октября 2019 г.



Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 30 сентября 2019 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	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	микрораймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	8 500	8 500
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрораймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	8 500	8 500
17	Активы (активы выбывающих 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	-	-	-	-	-	-	3 749	3 749

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

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	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	микрораймы 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	микрораймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выбывающих 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

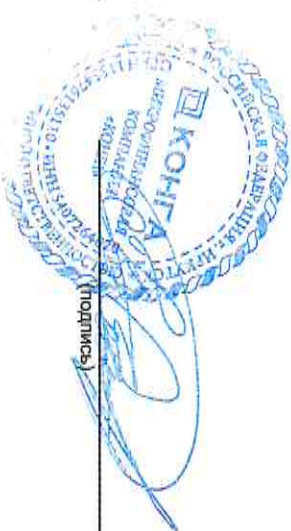
Таблица 4б.3

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2019 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.
	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	-	-	-	-
2	Страховые взносы	-	-	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	Итого	-	-	-	-

Генеральный директор

(должность руководителя)

9 октября 2019 г.



Ян Василий Федорович

(инициалы, фамилия)