



125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 47, стр. 3  
тел.: +7 (495) 775-22-00  
почтовый адрес: 125167, г. Москва, а/я 55  
e-mail: [info@finexpertiza.ru](mailto:info@finexpertiza.ru) | [www.finexpertiza.ru](http://www.finexpertiza.ru)

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
микрофинансовая компания «ВЭББАНКИР»  
за 2019 год

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Участникам ООО МФК «ВЭББАНКИР»

### **МНЕНИЕ**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «ВЭББАНКИР» (ООО МФК «ВЭББАНКИР», далее по тексту – «Общество», ОГРН 1127746630846, 125466, г. Москва, ул. Соколово - Мещерская, дом 29, офис 308), состоящей из:

- бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2019 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2019 год;
  - отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2019 год;
  - примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяемыми некредитными финансовыми организациями.

### **ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ**

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

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда

руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Общества;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая

бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено аудиторское заключение, действует на основании доверенности № ОБ/10719/20-ФЭ-29 от 01.07.2019 сроком до 30.06.2020



Т.А. Терехова

Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,  
ОГРН 1027739127734,  
125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 47, строение 3, помещение X, этаж 3, ком.1,  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),  
ОРНЗ 12006017998

«27» марта 2020 г.

Приложение 1  
к Положению Банка России  
от 25 октября 2017 года № 614-П  
«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»

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO <sup>1</sup>	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО <sup>2</sup>	ОГРН <sup>3</sup>	ИНН <sup>4</sup>
45283555000	11391570	1127746630846	7733812126

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

на 31 декабря 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭББАНКИР"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125466, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф.308Код формы по ОКУД <sup>5</sup>: 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На <u>31.12</u>	На <u>31.12</u>
			<u>20 19</u> г.	<u>20 18</u> г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	88 194	251 019
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	836 453	761 629
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-

1	2	3	4	5
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы	14	374	458
11	Основные средства	15	2 249	2 372
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	1 941
13	Отложенные налоговые активы		-	-
14	Прочие активы	17	16 142	9 164
15	Итого активов		943 412	1 026 583
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	614 613	784 964
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		11 688	-
20	Отложенные налоговые обязательства	35	10 031	18 910
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21	112 840	21 817
23	Итого обязательств		749 172	825 691
<b>Раздел III. Капитал</b>				
24	Уставный (складочный) капитал	23	24 799	24 799
25	Добавочный капитал		45 092	45 092
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		124 349	131 001
30	Итого капитала		194 240	200 892
31	Итого капитала и обязательств		943 412	1 026 583

Генеральный директор  
(должность руководителя)

*27.02.2020г.*



(подпись)

Пономарев А.Н.  
(инициалы, фамилия)

- <sup>1</sup> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
- <sup>2</sup> Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
- <sup>3</sup> Основной государственный регистрационный номер.
- <sup>4</sup> Идентификационный номер налогоплательщика.
- <sup>5</sup> Общероссийский классификатор управленческой документации.

Приложение 2  
к Положению Банка России  
от 25 октября 2017 года № 614-П  
«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»

(в ред. Указания Банка России от 10.06.2019 № 5168-У)

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO <sup>1</sup>	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО <sup>2</sup>	ОГРН <sup>3</sup>	ИНН <sup>4</sup>
45283555000	11391570	1127746630846	7733812126

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

за \_\_\_\_\_ 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭББАНКИР"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес \_\_\_\_\_ 125466, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф.308

Код формы по ОКУД <sup>5</sup>: 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За _____ 20 19 г.	За _____ 20 18 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25	4 296 985	3 265 925
2	Процентные расходы	26	(110 402)	(78 266)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		4 186 583	3 187 659
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(3 245 100)	(2 241 873)

5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	8	(3 245 100)	(2 241 873)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		941 483	945 786
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		0	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	1 824	(11 931)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		41	549
13	Общие и административные расходы	33	(918 382)	(907 099)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи			0
15	Прочие доходы	34	102 714	76 776
16	Прочие расходы	34	(7 663)	(1 633)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(821 466)	(843 338)

18	Прибыль (убыток) до налогообложения		120 017	102 448
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35	(26 669)	(21 978)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(35 547)	(9 317)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		8 878	(12 661)
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения			0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		93 348	80 470
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов			
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов			
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия			
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки			

32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:			
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска			
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			

42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный			
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			

51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		93 348	80 470

Генеральный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

Пономарев А.Н.  
(инициалы, фамилия)

« 20 » февраля 2020 г.

<sup>1</sup> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

<sup>2</sup> Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

<sup>3</sup> Основной государственный регистрационный номер.

<sup>4</sup> Идентификационный номер налогоплательщика.

<sup>5</sup> Общероссийский классификатор управленческой документации.

Приложение 3  
к Положению Банка России  
от 25 октября 2017 года № 614-П  
«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»

Отчетность некредитной финансовой организации  
(форма)

Код территории по ОКATO <sup>1</sup>	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО <sup>2</sup>	ОГРН <sup>3</sup> ИНН <sup>4</sup>
45283555000	11391570	1127746630846 7733812126

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

за \_\_\_\_\_ 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭББАНКИР"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

125466, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф.308

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД <sup>5</sup>: 0420844  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)







Приложение 4  
к Положению Банка России  
от 25 октября 2017 года № 614-П  
«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»

(в ред. Указания Банка России от 10.06.2019 № 5168-У)

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО <sup>1</sup>	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО <sup>2</sup>	ОГРН <sup>3</sup>	ИНН <sup>4</sup>
45283555000	11391570	1127746630846	7733812126

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

за \_\_\_\_\_ 2019 г.

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

Почтовый адрес \_\_\_\_\_ 125466, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф.308

Код формы по ОКУД <sup>5</sup>: 0420845  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За _____	За _____
			20 19 г.	20 18 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		2 127 725	1 705 142
2	Уплаченные проценты		(100 626)	(67 196)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(34 340)	(31 106)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(842 710)	(794 502)

5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(21 972)	(6 682)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		5 947 151	4 344 252
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(7 166 677)	(5 486 480)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		126 578	138 369
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(44 573)	(79 746)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(9 444)	(277 949)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
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 от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду			
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			

26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		240 270	508 163
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(393 389)	(102 800)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
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		-	(3 308)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(153 119)	402 055
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(162 563)	124 106
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(262)	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		251 019	126 913
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		88 194	251 019

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

Пономарев А.Н.  
(инициалы, фамилия)

« 20 » февраля 2020 г.

- <sup>1</sup> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.  
<sup>2</sup> Общероссийский классификатор предприятий и организаций.  
<sup>3</sup> Основной государственный регистрационный номер.  
<sup>4</sup> Идентификационный номер налогоплательщика.  
<sup>5</sup> Общероссийский классификатор управленческой документации.

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1: Основная деятельность некредитной финансовой организации

Но	Требования к раскрытию информации	Описание
1	3	4
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Свидетельство МФК 01 № 00466 номер в реестре 2120177002077 дата включения 11.09.2012
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основной деятельностью Компании является выдача потребительских необеспеченных займов физическим лицам до 30 000 рублей
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Компания полностью соответствует требованиям законодательству о микрофинансовой деятельности
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	-
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	-
7	Юридический адрес некредитной финансовой организации	125466, г. Москва, ул. Соколово-Мещерская, д.29
8	Фактический адрес некредитной финансовой организации	125466, г. Москва, ул. Соколово-Мещерская, д.29
9	Численность персонала некредитной финансовой организации	226
10	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-
11	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

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

Таблица 2.1: Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	3	4
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными факторами, определяющими финансовые результаты, являются платежеспособность населения, доступность фондирования, а также изменение регуляторной среды.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что создает дополнительные проблемы для предприятий и для Компании в частности.</p> <p>Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования.</p> <p>Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1: Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

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 отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях - Положение 614-П «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 ОСБУ, утвержденными Банком России для НФО и учетной политикой ООО МФК «ВЭББАНКИР». Данные, использованные при подготовке отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, была подготовлена из принципа допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей, если не указано иное. Функциональной валютой Компании является российский рубль. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании является российский рубль. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом	-

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

Таблица 4.1: Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Но ме р стр ок и	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	Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

<p>2</p> <p>Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)</p>	<p>Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, отражаются по статье "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости". В связи с тем, что существует некая волатильность финансового рынка, неопределенность относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь), Компания использует ряд оценок и допущений, основанных на накопленной статистике. Тем не менее изменения регуляторного характера, а также изменения экономической среды могут существенно повлиять на оценку активов и потребовать существенных корректировок балансовой стоимости в будущем.</p>
<p>3</p> <p>Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов</p>	<p>Первоначальное признание активов и обязательств происходит по справедливой стоимости. Активы и обязательства подлежат дальнейшей оценке в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p>
<p>4</p> <p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p>	<p>Активы и обязательства в отчетности представляются в рублях (функциональной валюте отчета). Операции в иностранной валюте первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте, отражаются в отчете о совокупном доходе.</p>
<p>5</p> <p>Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно</p>	<p>Компания не ожидает возможного возникновения каких-либо событий, которые могут повлиять на способность Компании осуществлять свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчетной даты.</p>
<p>6</p> <p>Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля</p>	<p>Не производилось</p>

7	<p>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</p>	<p>В отчетности за 2018 год отражен ретроспективный пересчет данных бухгалтерского баланса в связи с исправлением ошибок. Описание произведенных исправлений: 1. Увеличена статья бухгалтерского баланса "Денежные средства" на сумму 14 131 тысяч рублей с одновременным увеличением статьи "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости" на данную сумму. 2. Увеличена статья "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости" на сумму 18 636 тысяч рублей с одновременным уменьшением статьи "Прочие активы" на данную сумму. 3. Статья "Прочие обязательства" уменьшена на сумму 49 354 тысяч с одновременным увеличением на данную сумму статьи "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости" на данную сумму.</p>
8	<p>Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>-</p>

9	<p>Порядок признания и последующего учета денежных средств</p> <p>Учет денежных средств и их эквивалентов по МСФО ведется в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». В состав денежных средств и их эквивалентов входят:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- деньги в кассе;</li> <li>- денежные средства в пути;</li> <li>- денежные средства, поступившие от контрагентов Компании, находящиеся на специальных счетах операторов по приему платежей, подлежащие перечислению в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней;</li> <li>- деньги на текущих счетах Компании (рублевых и валютных), доступные для использования;</li> <li>- банковские переводные векселя и прочие векселя, планируемые к погашению или продаже не более чем через 3 месяца с даты приобретения;</li> <li>- депозиты до востребования и сроком до трех месяцев;</li> <li>- прочие ценные высоколиквидные бумаги со сроками погашения или планируемые к реализации в срок не более трех месяцев с даты приобретения.</li> <li>- задолженность по банковским овердрафтам, уменьшающая остаток на расчетном счете</li> </ul>
10	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p> <p>Денежные средства, предоставленные по договору займа учитываются по справедливой стоимости через прибыль и убыток в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выдачи денежных средств с целью получения не только процентов и основного долга по микрозаймам, но и других видов поступлений.</li> </ul>
11	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</p> <p>Денежные средства, предоставленные по договору займа учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выдачи денежных средств с целью получения процентов, основного долга, а также в случае необходимости поддержания ликвидности с целью дальнейшей продажи прав требования.</li> <li>- выдачи денежных средств с целью дальнейшей продажи права требования.</li> </ul> <p>Для данной классификационной категории процентный доход показывается в составе прибыли или убытка, в то время как в бухгалтерском балансе финансовый актив оценивается по справедливой стоимости.</p> <p>Когда признание таких финансовых активов прекращается, накопленные прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.</p>

<p>12</p> <p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	<p>Денежные средства, предоставленные по договору займа, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в случае:</p> <p>- выдачи денежных средств с целью получения процентов и основного долга по микрозайму (организация не предполагает последующую перепродажу данных активов). Так как Компания при выдаче микрозаймов предполагает получение доходов в виде процентов и возврата основной суммы долга, данная модель учета является основной для всех активов Компании на 31.12.2019года. При первоначальном признании Компания на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям.</p> <p>Если процентная ставка признана нерыночной, то в этом случае к финансовому активу применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. При выдаче микрозаймов физическим лицам Компания принимает за рыночные ставки, ставки в пределах, расположенных на сайте Банка России <a href="https://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/inf/">https://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/inf/</a>. Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом.</p> <p>По методу ЭСП под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, предоставленные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.</p> <p>Линейный метод применяется к договорам займа, если разниа между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, составляет не более 10%.</p> <p>При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Компания формирует резервы под обесценение по соответствующим займам. Резервы по займам стоимостью более 500 000 рублей формируются на основе индивидуального подхода, резервы по займам меньшей стоимости формируются на основе группового подхода - объединение в группы однородных займов. Расчет резерва происходит на основе статистической информации о прошлых потерях.</p>
<p>13</p> <p>Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия</p>	<p>По состоянию на 31.12.2019 отсутствуют</p>

14	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	<p>Финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается МФО по цене сделки. Стоимость затрат по сделке МФО не включает стоимость финансового обязательства. МФО в последний рабочий день месяца оценивает по справедливой стоимости все финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>
15	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	<p>МФО признает финансовые обязательства (которые возникают при привлечении средств) за вычетом затрат по сделке. К затратам по сделке относятся комиссионные вознаграждения на привлечение денежных средств. При первоначальном признании финансового обязательства МФО на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Если процентная ставка признана нерыночной, то в этом случае к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому обязательству, привлеченному (выпущенному) по ставке выше или ниже рыночной, признается доход, если рыночная ставка выше ЭСП, или расход, если рыночная ставка ниже ЭСП. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. Линейный метод применяется к финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, составляет не более 10%.</p>

16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на 31.12.2019 отсутствует
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на 31.12.2019 отсутствует
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на 31.12.2019 отсутствует
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактическим затратам. Последующая оценка инвестиционного имущества осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

<p>21</p> <p>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</p>	<p>Компания относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- имущество находится в собственности МФО;</li> <li>- не используется в процессе операционной деятельности;</li> <li>- предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого;</li> <li>- продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется.</li> </ul>
<p>22</p> <p>Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект</p>	<p>По состоянию на 31.12.2019 отсутствует</p>
<p>23</p> <p>База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)</p>	<p>Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат МФО на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых иное на основании законодательства Российской Федерации). Последующая оценка основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>

24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Для всех основных средств применяется линейный метод амортизации
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Здания от 30 до 50 лет.</li> <li>- Мебель и принадлежности от 2 до 5 лет.</li> <li>- Компьютеры и оргтехника 3 года.</li> <li>- Транспортные средства 3-7 лет</li> <li>- Прочее не более 40 лет.</li> </ul>
26	Определение и состав нематериальных активов	<p>В МФО под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- объект способен принести экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования МФО при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;</li> <li>- МФО имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право);</li> <li>- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;</li> <li>- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li>- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>- продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев;</li> <li>- объект не имеет материально-вещественной формы;</li> <li>- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul>
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив принимается Компанией к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (модель по фактическим затратам). Компания производит последующую оценку нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По состоянию на 31.12.2019 отсутствуют

29	<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p>	<p>Начисление амортизации производится линейным методом.</p> <p>Сроки амортизации:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Товарные знаки и бренды 10-20 лет;</li> <li>- Программное обеспечение 2-10 лет;</li> <li>- Лицензии 3-10 лет;</li> <li>- Клиентские базы 10-20 лет.</li> </ul>
30	<p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p>	<p>Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются МФО по мере их несения в составе фактических затрат на создание до момента ввода в эксплуатацию.</p>
31	<p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, с вознаграждением по итогам года, с выходными пособиями признаются по мере их несения.</p> <p>На отчетную дату Компания отражает обязательства по неиспользованным отпускам. Сумма обязательства рассчитывается путем умножения суммы среднего заработка сотрудника на количество дней неиспользованного отпуска по состоянию на отчетную дату. Одновременно отражается обязательство по сумме страховых взносов, сумма обязательства рассчитывается путем умножения полученной суммы обязательства по неиспользованным отпускам на текущую ставку страховых взносов.</p>	<p>Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с начислением выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, с вознаграждением по итогам года, с выходными пособиями признаются по мере их несения.</p> <p>На отчетную дату Компания отражает обязательства по неиспользованным отпускам. Сумма обязательства рассчитывается путем умножения суммы среднего заработка сотрудника на количество дней неиспользованного отпуска по состоянию на отчетную дату. Одновременно отражается обязательство по сумме страховых взносов, сумма обязательства рассчитывается путем умножения полученной суммы обязательства по неиспользованным отпускам на текущую ставку страховых взносов.</p>
32	<p>Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи</p>	<p>К долгосрочным активам, предназначенным для продажи МФО относит основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество, а также прочие активы, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продляющегося использования. Компания оценивает долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.</p>
33	<p>Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств</p>	<p>Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывают сумму резерва – оценочного обязательства, представляющую собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства.</p>

<p>34 Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде</p>	<p>К признакам, позволяющим классифицировать договор в качестве финансовой аренды, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- условиями договора предусмотрено, что право собственности на актив переходит к арендатору в течение срока аренды;</li> <li>- на дату заключения договора имеется обоснованная уверенность в том, что арендатором будет реализована возможность выкупа арендуемого актива;</li> <li>- имеется обоснованная уверенность, что арендатор будет вынужден в силу экономических причин приобрести арендуемый актив путем реализации своего права выкупа;</li> <li>- срок аренды составляет основную часть экономического срока службы арендуемого актива;</li> <li>- на дату заключения договора приведенная стоимость минимальных арендных платежей сопоставима со справедливой стоимостью арендованного актива;</li> <li>- арендуемый актив является специализированным, только арендатор может использовать его без проведения значительной реконструкции;</li> <li>- арендатор имеет возможность досрочно расторгнуть договор аренды, и убытки арендодателя в связи с прекращением договора берет на себя арендатор;</li> <li>- прибыли и убытки от изменений справедливой остаточной стоимости объекта аренды относятся на счет арендатора (возврат арендных платежей);</li> <li>- влияние выбора между арендой и приобретением актива на экономическое состояние некредитной финансовой организации незначительно (выбор приводит к равнозначным для арендатора экономическим последствиям);</li> <li>- арендатор может продлить срок аренды на условиях арендных платежей по ставке значительно ниже рыночной ставки. Объекты, арендуемые Компанией по договору финансовой аренды (кроме земельных участков), амортизируются в течение кратчайшего срока из двух: срока полезного использования актива и срока аренды; земельные участки, арендуемые по договору финансовой аренды, амортизируются на протяжении срока аренды.</li> </ul> <p>На каждую отчетную дату объект аренды, полученный по договору финансовой аренды, подлежит проверке на предмет обесценения в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».</p>
--	---

35	<p>Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</p>	<p>Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.</p> <p>Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.</p> <p>Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.</p>
36	<p>Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств</p>	<p>Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.</p>
37	<p>Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций</p>	<p>По состоянию на 31.12.2019 отсутствуют</p>
38	<p>Порядок признания и оценки резервного капитала</p>	<p>Резервный капитал формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом.</p>
39	<p>Порядок отражения дивидендов</p>	<p>Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражаются как события после окончания отчетного периода.</p>

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1: Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2019			На 31.12.2018		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе						
2	Денежные средства в пути						
3	Расчетные счета	68 416		68 416	184 760	0	184 760
4	Прочие денежные средства (средства, находящиеся на специальном счете платежных операторов)	19 778		19 778	66 259	0	66 259
5	Итого	88 194		88 194	251 019	0	251 019

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2: Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2019	На 31.12.2018
		3	4
1	Денежные средства	68 416	184 760
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	Прочие денежные средства (средства, поступившие от физических лиц в счет погашения микрозаймов посредством платежных систем)	19 778	66 259
6	Итого	88 194	251 019

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1: Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер	Наименование показателя	На 31.12.2019			На 31.12.2018		
		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	92 021		92 021			
2	Займы выданные						
3	Микрозаймы выданные	3 182 863	(2 446 444)	736 419	2 883 172	(2 140 179)	742 993
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 013		8 013	18 636		18 636
5	Итого	3 282 897	(2 446 444)	836 453	2 901 808	(2 140 179)	761 629

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

Таблица 8.2: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер	Наименование показателя	На 31.12.2019			На 31.12.2018		
		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	92 021		92 021			
3	Сделки обратного репо с кредитными организациям и и банками-нерезидентам						
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
5	Итого	92 021		92 021			

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3: Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер	Наименование показателя	На 31.12.2019			На 31.12.2018		
		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:						
2	займы, выданные юридическим лицам						

3	займы, выданные физическим лицам						
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам						
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам						
6	займы, выданные индивидуальн ым						
7	Микрозаймы выданные, в том числе:						
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	4 076	(4 076)	0	4 076	(4 076)	0
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	3 178 787	(2 442 368)	736 419	2 879 096	(2 136 103)	742 993
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам						
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам						
12	микрозаймы, выданные индивидуальн ым						
13	Итого	3 182 863	(2 446 444)	736 419	2 883 172	(2 140 179)	742 993

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Номер	Наименование показателя	На 31.12.2019			На 31.12.2018		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов						
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами						
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям						
4	Дебиторская задолженность по						
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям						

6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	8 013		8 013	18 636		18 636
7	Прочее						
8	Итого	8 013		8 013	18 636		18 636

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

Таблица 8.5: Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

По состоянию на: 31.12.2019

			Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за				
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания.	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оцениваются в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию 31.12.2018 на года, в том числе:	80 492	1 134 286		925 401		2 140 179
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
3	займы						

4	микрозаймы выданные	80 492	1 134 286		925 401		2 140 179
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	6 570	(143 375)		3 377 829		3 241 024
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
8	займы						
9	микрозаймы выданные	6 570	(143 375)		3 377 829		3 241 024
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская						
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0		(2 938 835)		(2 938 835)

12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях						
13	займы						
14	микрозаймы выданные	0	0		(2 938 835)		(2 938 835)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская						
16	Переклассификация, в том						
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-						
18	займы						
19	микрозаймы выданные						
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская						
21	Прочие изменения, в						
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-						
23	займы						
24	микрозаймы выданные						
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская						

26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на						
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-						
28	займы						
29	микрозаймы выданные	87 062	990 911		1 364 395		2 442 368
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская						

Пояснения: изменение полной балансовой стоимости финансовых активов в течение 2019 года способствовали пропорциональному изменению начисленного резерва на обесценение финансовых активов.

Модификация финансовых активов в течение 2019 года не производилась.

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам

Таблица 8.6: 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

Ном ер	Наименование показателя	На 31.12.2019		На 31.12.2018	
		Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную	Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам	Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров (в %	Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4,25%	01.01.2020		

2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:				
4	займы выданные физическим лицам				
5	займы выданные юридическим лицам				
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	займы, выданные индивидуальным предпринимателям				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:				
10	микрозаймы, выданные физическим лицам	0%-693,5%	от 5 до 183 дней	0%-693,5%	от 5 до 183 дней
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам	25%	31.12.2019	25%	31.12.2019
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				

Примечание 14. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 14.1: Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2018, в том числе:			82	82
2	стоимость (или оценка) на 01.01.2018			326	326
3	накопленная амортизация			(244)	(244)
4	Поступления				0
5	Затраты на создание	458			458
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно				0
7	Выбытия			(326)	(326)
8	Амортизационные отчисления			244	244
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах				0
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах				0
11	Переоценка				0
12	Прочее				0
13	Балансовая стоимость на 31.12.2018, в том числе:	458	0	0	458
14	стоимость (или оценка) на 31.12.2018				0
15	накопленная амортизация				0
16	Балансовая стоимость на 01.01.2019, в том числе:	458			458
17	стоимость (или оценка) на 01.01.2019	458			458
18	накопленная амортизация				0
19	Поступления	458			458
20	Затраты на создание	(458)			(458)

21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно				0
22	Выбытия				0
23	Амортизационные отчисления	(84)			(84)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах				0
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах				0
26	Переоценка				0
27	Прочее				0
28	Балансовая стоимость на 31.12.2019, в том числе:	374			374
29	стоимость (или оценка) на 31.12.2019	458			458
30	накопленная амортизация	(84)			(84)

Примечание 15. Основные средства

Основные средства

Таблица 15.1: Основные средства

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 01.01.2018 года, в том числе:		856				856
2	стоимость (или оценка) на 01.01.2018		1 482				1 640
3	накопленная амортизация		(626)				(626)
4	Поступления		1 169		1 204		1 169
5	Затраты на сооружение (создание)						0
6	Передачи						
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно						
8	Выбытия		(380)				(380)
9	Амортизационные отчисления		(176)		(301)		(176)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах						
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах						
12	Переоценка						
13	Прочее						
14	Балансовая стоимость на 31.12.2018, в том числе:		1 469		903		2 372
15	стоимость (или оценка) на 31.12.2018		2 271	0	1 204		3 475

16	накопленная амортизация		(802)		(301)		(1 103)
17	Балансовая стоимость на 31.12.2018 года, в том числе		1 469				2 372
18	стоимость (или оценка) на 31.12.2018		2 271				3 475
19	накопленная амортизация		(802)				(1 103)
20	Поступления		1 163				1 163
21	Затраты на сооружение (создание)						
22	Передачи						
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно						
24	Выбытия						0
25	Амортизационные отчисления		(885)		(401)		(1 286)
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах						
27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах						
28	Переоценка						
29	Прочее						
30	Балансовая стоимость на 31.12.2019, в том числе:		1 747		502		2 249
31	стоимость (или оценка) на 31.12.2019		3 434		1 204		4 638
32	накопленная амортизация		(1 687)		(702)		(2 389)

Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2019	На 31.12.2018
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	42	36
5	Расчеты по социальному страхованию	867	1 133
6	Расчеты с персоналом	0	0
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	10
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15 025	7 779
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	0	0
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
11	Запасы	23	22
12	Прочее, включая:	185	184
13	Резерв под обесценение	0	0
14	Итого	16 142	9 164

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1: Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2019	На 31.12.2018
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	575 378	718 952
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	321 338	257 728
4	средства, привлеченные от физических лиц	230 806	458 193
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	23 234	3 031
6	Обязательства по финансовой аренде	421	687
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
8	Прочая кредиторская задолженность	35 945	51 194
9	Прочее	2 869	14 131
10	Итого	614 613	784 964

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2: Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2019			На 31.12.2018		
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
		Диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров (в % годовых)	Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам	Диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров (в % годовых)	Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Привлеченные средства, в том числе:						
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	15	22	20.01.2020-10.09.2022	16	35	01.03.2019-31.12.2019
4	средства, привлеченные от физических лиц	15	21	01.01.2020-27.12.2022	15	35	24.01.2019-20.04.2020

5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	18	21	16.01.2020-21.08.2021	20	20	31.12.2020-28.02.2021
6	Обязательства по финансовой аренде	23,77	23,77	25.03.2021	23,77	23,77	25.03.2021
7	Выпущенные долговые ценные бумаги						
8	Прочая кредиторская задолженность						
9	Прочее						

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 19.3 заполняется в случае, если Стр. 6, гр. 3, 4 Таблицы 19.1 Примечания 19 № 0

Таблица 19.3: Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Номер строки	Наименование показателя	От 1 года до 5 лет			Итого
		Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
1	2	3	4	5	6
1	Минимальные арендные платежи на 01.01.2018				
2	Будущие финансовые расходы	(206)			(206)
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31.12.2018	686			686
4	Минимальные арендные платежи на 01.01.2019	686			686
5	Будущие финансовые расходы	(265)			(265)
6	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31.12.2019	421			421

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

Таблица 19.4: Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Номер строки	Наименование показателя	Изменения, не обусловленные денежными потоками							итого	31.12.2018
		31.12.2019	Изменения, обусловленные денежными потоками	приобретенные активы	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0						0	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	321 338	63 610						257 728	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	230 806	(227 387)						458 193	

4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	23 234	20 203								3 031
5	Обязательства по финансовой аренде	421	(266)								687
6	Выпущенные долговые ценные бумаги		0								
7	Прочая кредиторская задолженность	35 945	(15 249)								51 194
8	Прочее	2 869	(11 262)								14 131
9	Итого	614 613	(170 351)								784 964

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1: Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	100 000	0
2	Расчеты с персоналом (включая резервы по неиспользованным отпускам)	6 078	9 050
3	Расчеты по социальному страхованию (включая резервы по неиспользованным отпускам)	5 733	6 875
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	155	5 129
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	865	763
6	Авансы (предоплаты) полученные	2	0
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
8	Прочее	7	0
9	Итого	112 840	21 817

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2: Капитал, кроме акционерного

Но ме	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	На 01.01.2019: Пономарев Андрей Николаевич - 24,58077953378%, Тайчер Алексей Роменович – 12,7184240123%, Пелевин Дмитрий Валерьевич - 1,6129897289%, Копылова Елена Юрьевна - 7,2815759877%, ООО "Супремум Капитал" - 38,7440132878%, ООО "НПС Контрол" - 5,6222174495%, ERMAK HOLDINGS (CYPRUS) LIMITED - 9,44%. На 31.12.2019: Пономарев Андрей Николаевич - 24,58077953378%, Тайчер Алексей Роменович – 12,7184240123%, Пелевин Дмитрий Валерьевич - 1,6129897289%, Копылова Елена Юрьевна - 7,2815759877%, ООО "Супремум Капитал" - 38,7440132878%, ООО "НПС Контрол" - 5,6222174495%, ERMAK HOLDINGS (CYPRUS) LIMITED - 9,44%.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	В течение 2019 года изменений не было
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	-
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	-
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	ст.5 Федерального закона №151-ФЗ О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях установлено требование к минимальному размеру капитала микрофинансовой компании в размере 70 млн. рублей. Нарушения вышеуказанных требований не было.
6	Информация о распределении прибыли	31.12.2019 распределена прибыль в размере 100 000 000 рублей

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1: Процентные доходы

Номер	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
2	по долговым ценным бумагам		
3	по займам выданным		
4	по микрозаймам выданным		
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:		
7	по долговым ценным бумагам		
8	по займам выданным		
9	по микрозаймам выданным		
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		
12	по долговым ценным бумагам		
13	по займам выданным		
14	по микрозаймам выданным		
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	4 296 985	3 265 925
17	по долговым ценным бумагам		
18	по займам выданным		
19	по микрозаймам выданным	4 296 592	3 265 925
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	393	
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		
22	Прочее		
23	Итого	4 296 985	3 265 925

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1: Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций		
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций		
4	по средствам, привлеченным от физических лиц		
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей		
6	по выпущенным долговым ценным бумагам		
7	Прочее		
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	110 402	78 266
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	1 541	2 011
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	55 413	40 264
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	50 464	35 795
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	2 848	53
13	по выпущенным долговым ценным бумагам		
14	по обязательствам по финансовой аренде	136	143
15	Прочее		
16	Итого	110 402	78 266

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

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

Таблица 31.1: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	1 824	(11 931)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 824	(11 931)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании		
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания		
6	прочее		
7	Финансовые обязательства, в том числе:		

8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов		
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов		
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц		
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей		
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам		
13	прочее		
14	Итого	1 824	(11 931)

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1: Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	285	360
3	Расходы на персонал	327 888	231 087
4	Представительские расходы	196	311
5	Амортизация основных средств	1 231	858
6	Амортизация нематериальных активов	84	13
7	Расходы по аренде	22 939	14 953
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	93 193	141 737
10	Расходы по страхованию	56	0
11	Реклама и маркетинг	241 338	350 477
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	0	0
13	Судебные и арбитражные расходы	40 863	0
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	1 064	1 416
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	104 079	72 745
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	679	792
18	Неустойки, штрафы, пени	0	2
19	Прочее	84 487	92 348
20	Итого	918 382	907 099

Расходы на персонал

Таблица 33.2: Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	258 359	183 152
2	Страховые взносы	69 529	47 935
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия		
6	Итого	327 888	231 087

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1: Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде		
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации		
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству		
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	11 331	9 269
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		
6	Доходы от восстановления сумм		
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	45 692	66 882
12	Прочие доходы	45 691	598
13	Итого	102 714	76 749

Прочие расходы

Таблица 34.2: Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов		
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	7 663	1 633
5	Итого	7 663	1 633

Примечание 35. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1: Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(35 547)	(9 317)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды		
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	8 878	(12 661)
4	Итого, в том числе:	(26 669)	(21 978)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(26 669)	(21 978)

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

Таблица 35.2: Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Номер	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	120 017	102 448
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	(24 003)	(20 490)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(2 666)	(1 488)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(2 666)	(1 488)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки		

7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды		
8	Прочее		
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(26 669)	(21 978)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по

Таблица 35.3: Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2018
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую</b>					
1	Денежные средства				
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
7	Инвестиции в дочерние предприятия				
8	Инвестиционное имущество				
9	Нематериальные активы				

10	Основные средства				
11	Прочие активы				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
14	Резервы – оценочные обязательства				
15	Прочие обязательства				
16	Общая сумма отложенного налогового актива				
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды				
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами				
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую					
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	(10 030)	8 879		(18 909)
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				
32	Резервы – оценочные обязательства				
33	Прочие обязательства				
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(10 031)	8 879		(18 910)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(10 031)	8 879		(18 910)
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(10 031)	8 879		(18 910)

Примечание 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

Таблица 40.1: Управление кредитным риском

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается некредитная финансовая организация при управлении кредитным риском, а также о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Система управления рисками МФО обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков на основе информации (исторических данных, прогнозов, экспертных оценок и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации</p>
2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>Значительная концентрация кредитного риска связана с получением убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком кредитных обязательств. Учитывая, что компания работает с сфере "заем до зарплаты" данный кредитный риск является значительным.</p>
3	<p>Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>При оценке дефолта Компания оценивает наступление дефолта по историческим показателям. На основе статистических данных Компания получила разумную уверенность в том, что дефолт возникает в случае просрочки платежей более, чем на 180 дней</p>

4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Компания списывает с баланса активы в случае если имеется подтвержденная информация о невозможности взыскания с должника средств. В случае получения документов от судебных и прочих государственных органов, Компания списывает безнадежную задолженность с баланса за счет сформированного резерва.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Однородные судлы (одной категории микрозаймов) разбиваются по уровням просрочки и анализируются на основе сбора исторических и статистических показателей дефолта одноименных суд. Компания на отчетную дату оценивает вероятность дефолта, а также возможные потери в случае его наступления. Вероятность дефолта - PD (Probability of Default) оценивается на основе исторических показателей дефолта за 12 предыдущих календарных месяцев. Компания оценивает данный показатель на основе предыдущих 12 календарных месяцев исходя из того, что займы выдаются на 30 календарных дней и наблюдается высокая волатильность в кредитном поведении заемщиков. Уровень потерь в случае дефолта LGD (Loss Given Default) остается относительно стабильным и для составления статистической модели применяется период, равный 24 месяцам.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Резервирование на групповой основе осуществляется с помощью статистической модели, позволяющей оценить воздействие макроэкономических и кредитных условий на портфель займов.

7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>Кредитный портфель Компании на 98% состоит из ссуд сроком не более 30 дней. Исходя из вышеуказанных данных Компания понимает, что наиболее значительная часть убытка приходится на последующие 12 месяцев и признает возможные убытки за весь срок. 1 группа. Активы, не имеющие значительного увеличения кредитного риска - непросроченные ссуды 2 группа. Активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначально признания - ссуды с просрочкой от 1 до 180 дней 3 группа. Кредитно-обесцененные активы - ссуды, просроченные на 181 день и более</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>не происходили</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>обеспечение отсутствует</p>
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения</p>	<p>отсутствует</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	отсутствует
----	---	-------------

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

Таблица 40.2: Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

По состоянию на: 31.12.2019

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	180 215			180 215
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	724 327	20 105		744 432
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
7	Инвестиции в дочерние предприятия				
8	Прочие активы	16 142			16 142
9	Итого активов	920 684	20 105	0	940 789
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	311 122	235 571	67 920	614 613
12	Паевой фонд кооператива				
13	Прочие обязательства	112 840			112 840

14	Итого обязательств	423 962	235 571	67 920	727 453
15	Разрыв ликвидности				

По состоянию на: 31.12.2018

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	251 019			251 019
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	761 629			761 629
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				

7	Инвестиции в дочерние предприятия							
8	Прочие активы	9 164					9 164	
9	Итого активов	1 021 812	0			0	1 021 812	
Раздел II. Обязательства								
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	156 966	416 944			211 054	784 964	
12	Паевой фонд кооператива							
13	Прочие обязательства	21 817					21 817	
14	Итого обязательств	178 783	416 944			211 054	806 781	
15	Разрыв ликвидности							

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

Таблица 40.4: Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

По состоянию на: 31.12.2019

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:					606 287
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					
5	микрораймы выданные					598 275
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					8 012
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								606 287

По состоянию на: 31.12.2018

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:					517 036
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					498 400

6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность									18 636
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									517 036

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

Таблица 40.5: 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

По состоянию на: 31.12.2019

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета					
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					1 144 458
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					1 144 458
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					

10	микрозаймы выданные								
11	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах								
12	Итого								1 144 458

По состоянию на: 31.12.2018

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Рейтинг	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6		7
1	Расчетные счета						
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						1 410 584
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах						
4	займы выданные						
5	микрозаймы выданные						1 410 584
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						



2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								1 440 130
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
4	займы выданные								
5	микрозаймы выданные								1 440 130
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность								
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:								
8	долговые ценные бумаги								
9	займы выданные								
10	микрозаймы выданные								
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								

12	Итого							1 440 130
По состоянию на: 31.12.2018								
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:					969 815		
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
4	займы выданные							
5	микрораймы выданные					969 815		
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								969 815

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

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков

Таблица 40.8: Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков

По состоянию на: 31.12.2019

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9





10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	38 814	272 308	235 571	67 920	0	0	614 613
11	привлеченные средства		272 308	235 150	67 920			575 378
12	обязательства по финансовой аренде			421				421
13	выпущенные долговые ценные бумаги							
14	прочая кредиторская задолженность	35 945						35 945
15	прочее	2 869						2 869
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи							
17	Итого обязательств	38 814	272 308	235 571	67 920	0	0	614 613

По состоянию на: 31.12.2017

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные		Итого
							4	5	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	

1	<p>Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:</p>									
2	<p>производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод</p>									
3	<p>обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг</p>									



10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	59 194	156 966	416 944	211 054			784 964
11	привлеченные средства		150 835	416 944	210 367			778 146
12	обязательства по финансовой аренде				687			687
13	выпущенные долговые ценные бумаги							
14	прочая кредиторская задолженность	45 063	6 131					6 131
15	прочее	14 131						
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи							
17	Итого обязательств		156 966	416 944	211 054			784 964

Примечание 42. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования  
Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4: Информация о переданном обеспечении

Номер строки	Наименование показателя	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
9	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
10	Нематериальные активы	-	-	-	-
11	Основные средства	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	Итого	-	-	-	-

Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5: Информация о полученном обеспечении

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
	Итого	-	-	-	-

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.1: Остатки по операциям со связанными сторонами

По состоянию на: 31.12.2019

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		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								







33	прочее																		
34	Обязательства выбывающих групп,																		
35	Прочие обязательства																		

По состоянию на: 31.12.2018

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые	Ассоциированные	Ключевой управленческой	Компании под общим	Прочие связанные	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								







29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:											210 255	210 255
30	привлеченные средства											210 255	210 255
31	выпущенные долговые ценные бумаги												
32	прочая кредиторская задолженность												
33	прочее												
34	Обязательства выбывающих групп,												
35	Прочие обязательства											80	80

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
По состоянию на: 31.12.2019

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	Процентные доходы								
2	Процентные расходы							(38 979)	(38 979)

3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)							(38 979)	(38 979)
4	Доходы за вычетом расходов (расходов) по вычитаемому (восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход, в том числе:							0	
5	доходы за вычетом расходов (расходов) по вычитаемому (восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости								







19	Общие и административные расходы						(12 890)		(127)	(13 017)
----	----------------------------------	--	--	--	--	--	----------	--	-------	----------

Пояснение: Общество считает материнским предприятием участника с долей выше 50%. По состоянию на 31.12.2019 материнское предприятие отсутствует.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3: Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	10 897	9 152
2	Страховые взносы	1 993	1 825
3	Долгосрочные вознаграждения		
4	Прочие долгосрочные		
5	Выходные пособия		
6	Итого	12 890	10 977