



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 | www.finexpertiza.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
микрофинансовая компания
«Центр Финансовой Поддержки»
за 2019 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО МФК «ЦФП»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Центр Финансовой Поддержки» (ООО МФК «ЦФП», далее по тексту – «Общество», ОГРН 1117746890645, 117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д. 29, корп. 5, пом. I, ком. 10), 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-ФЗ-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

«25» марта 2020 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
	37192827	1117746890645	7733783309

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

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Центр Финансовой Поддержки» (ООО МФК "ЦФП")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 643,117218,Москва г.,,Кржижановского ул,29,5 , помещение I,10,дом,корпус,комната

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	102 649	71 547
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	1 636 477	1 009 986
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы	14	2 925	5 170
11	Основные средства	15	14 246	14 906
	в том числе:			
	актив в форме права пользования		12 337	11 613
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
13	Отложенные налоговые активы	35	140 979	98 882
14	Прочие активы	17	23 120	79 507
15	ИТОГО АКТИВОВ		1 920 395	1 279 998
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	1 429 199	1 012 274
	в том числе:			
	обязательство по аренде		13 561	12 281
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	35	6 485	8 552

20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21	59 863	50 658
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 495 546	1 071 484
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		66 687	66 687
25	Добавочный капитал		313 337	313 337
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		44 826	(171 509)
30	ИТОГО КАПИТАЛА		424 849	208 514
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 920 395	1 279 998



Генеральный директор
(должность, руководитель)

6 марта 2020 г.

(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
	37192827	1117746890645	7733783309

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA
за Январь - Декабрь 2019 г.**

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Центр Финансовой Поддержки» (ООО МФК "ЦФП")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 643,117218, Москва г., Кржижановского ул, 29,5, помещение 1,10, дом, корпус, комната

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25	4 037 278	2 407 785
2	Процентные расходы	26	(203 041)	(122 590)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		3 834 236	2 285 195
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(2 439 361)	(1 430 618)
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		(2 439 361)	(1 430 618)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		1 394 875	854 577
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	837	29
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		2 071	(3 306)
13	Общие и административные расходы	33	(1 242 523)	(1 049 207)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы	34	160 365	80 723
16	Прочие расходы	34	(31 778)	(57 453)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(1 111 028)	(1 029 215)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		283 847	(174 638)
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(67 512)	34 340
20	расход по текущему налогу на прибыль	35	(109 609)	(31 845)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35	42 096	66 185
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		216 335	(140 298)
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 доход			-	-
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		216 335	(140 298)



Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
	37192827	1117746890645	7733783309

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

за Январь - Декабрь 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Центр Финансовой Поддержки»
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 643,117218, Москва г., Кржижановского ул, 29, 5, помещение 1, 10, дом, корпус, комната

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

Номер строки	Наименование показателя	Полнения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	Резервы										Итого резервов	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
1	Остаток на 01 января 2018 г.		66 687	313 337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(51 211)	328 812		
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4	Остаток на 01 января 2018 г., пересмотренный после налогообложения		66 687	313 337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(51 211)	328 812		
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(119 630)	(119 630)		

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
	37192827	1117746890645	7733783309

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

за Январь - Декабрь 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Центр Финансовой Поддержки» (ООО МФК "ЦФП")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 643,117218,Москва г.,,Кржижановского ул,29,5 , помещение I,10,дом,корпус,комната

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		2 332 314	1 426 384
2	Уплаченные проценты		(113 584)	(55 152)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(189 217)	(139 534)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(966 562)	(797 428)
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		(114 458)	(24 721)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 781 642	1 498 148
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(4 179 465)	(2 375 385)
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		188 636	143 855
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(28 300)	(19 328)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(288 995)	(343 161)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(13 807)	(22 924)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(2 730)	(37)
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		(16 537)	(22 962)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		1 334 710	418 485
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(998 069)	(29 520)

28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	20 668
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		336 641	409 633
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		31 109	43 510
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(7)	(117)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		71 547	28 154
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		102 649	71 547

Генеральный директор
(должность руководителя)



6 марта 2020 г.

(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Деятельность общества не лицензируется. Свидетельство о внесении в реестр МФК от 06.12.2011 г. Серия 01 № 0045559
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Микрофинансовая деятельность
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	соответствует
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представителей некредитной финансовой организации	По состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2019 Общество не имело представителей
7	Адрес юридического лица	117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д.29, корп.5, пом.1, комн.10
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	990
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	



Генеральный директор

(должность руководителя)

*(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович

(инициалы, фамилия)

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	На изменение финансового результата Общества влияют внешние и внутренние факторы. Хозяйствующие субъекты не имеют возможности напрямую влиять на ряд природных и социально-экономических условий, формирующих предпринимательскую среду. Однако при поиске путей дальнейшего улучшения финансового результата Компания принимает во внимание текущие условия, сложившиеся на рынке, на котором она функционирует, а также ориентируется на внутренние факторы, оказывающие влияние на величину прибыли. При необходимости Общество своевременно вносит коррективы в условия предоставления микрозаймов, разрабатывает новые кредитные продукты, развивает как оффлайн, так и онлайн-кредитование, реализует маркетинговые активности, наращивает объемы кредитования в наиболее доходных сегментах, совершенствует систему принятия решений, на постоянной основе оптимизирует расходы.

2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Деятельность Общества в течение 2019 года осуществлялась на фоне изменений, происходивших на рынке микрофинансирования России, в форме изменения положения на рынке микрофинансирования и его регулятивных изменений. На основании Федерального Закона 544-ФЗ от 27.12.2018 г. с 29 января 2019 года стали действовать правила, по которым предельный размер долга по займу не мог превышать 2,5 сумм. с 01 июля 2019 года планку понизили до 2 сумм. С начала 2020 года долг заемщиков, оформляющих займы сроком до 1 года не должен превышать 1,5. Помимо этого, ограничения затронули и максимальную процентную ставку по займам. Если в минувшем году ставка по займам до зарплаты доходила до 2,2% в день, то в этом году она была снижена до 1,5 %, а затем и до 1% в день. Оценивая влияние введенных ограничений на рынок микрофинансирования следует отметить, что доходы компаний, которые специализируются на выдаче быстрых займов до зарплаты значительно сократились. Компании, которые давно и успешно работают на рынке, постепенно разворачивают свой бизнес от займов до зарплаты в сторону среднесрочных продуктов, либо все активнее осуществляют переход на онлайн -способы выдачи заемных средств. Важным событием для микрофинансового рынка стала необходимость расчета показателя долговой нагрузки заемщиков с 01 октября 2019 года при выдаче суммы более 10 тыс. руб. Данное изменение оказывает давление на все организации, поскольку существенная доля портфелей МФО-организаций состоит из займов с превышением ПДН. В зоне повышенных рисков находятся те компании, у которых отсутствует запас собственного капитала. На конец 2019 г. в государственном реестре содержится информация о 1833 компаниях. За текущий год реестр покинули 585 компаний. Огромное влияние на развитие рынка оказывают МФК. Это наиболее крупные компании, у которых собственные средства превышают 70 млн рублей. По оценкам ЦБ РФ, на эти компании приходится больше половины всей выданной по микрозаймам суммы, а также 48% действующих микрозаемщиков. Впрочем, перемены принесут и положительный эффект. На рынке останутся здоровые компании, которые будут развивать свои скоринговые модели и очень внимательно подходить к вопросу выбора заемщиков. А клиенты будут защищены от возникновения чрезмерной долговой нагрузки при использовании микрозаймов. Новые меры, принятые со стороны ЦБ в положительную сторону изменят репутацию микрофинансовых компаний и безусловно сделают более привлекательным вложение инвестиций в МФО от физических и юридических лиц.
---	---	---

Генеральный директор
(должность руководителя)

6 марта 2020 г.



(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 25 октября 2017 года №614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности и приложениями к нему, а также в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее-ОСБУ) за год , закончившийся 31.12.2019 г. ОСБУ были разработаны Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации .
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с ОСБУ, утвержденными Банком России для НФО и учетной политикой ООО МФК "ЦФП". 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 Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей. Функциональной валютой Общества является российский рубль. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности является российский рубль. Данная бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	С 01.01.2019 г. ООО МФК "ЦФП" в отношении договоров аренды применяет Положение Банка России от 22.03.2018 N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" и Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда». Суммарный эффект первоначального применения стандарта отражается в отчетности на 31.12.2018 г. ретроспективно в качестве корректировки вступительного нераспределенного убытка. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация в связи с применением нового Положения Банка России от 22.03.2018 N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями". По состоянию на начало предшествующего периода по статьям бухгалтерского баланса были отражены следующие суммы: основные средства- 3 293 тыс. руб., финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости-999 993 тыс. руб., непокрытый убыток- 170 841 тыс.руб.
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Реклассификации подлежат следующие статьи бухгалтерского баланса: активы в форме права пользования, включенные в основные средства увеличиваются на 11 613 тыс.руб., обязательства по аренде, включенные в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости увеличиваются на 12 281 тыс. руб., непокрытый убыток увеличивается на 668 тыс.руб.

Генеральный директор
(должность руководителя)

6 марта 2020 г.



(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

20

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество производит оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Статьи отчетности, на которые имеет существенное влияние оценки и допущения, сделанные при подготовке данной финансовой отчетности: резервы под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, производится в отношении: Операций принятия к учету активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте и подлежит оплате/погашению в иностранной валюте, операций покупки валюты (денежных знаков), в том числе в целях оплаты стоимости актива (погашения обязательства) выраженного в иностранной валюте и подлежащего оплате в иностранной валюте, операций принятия к учету активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте и подлежит оплате/погашению в рублях, операции текущей рублевой переоценки активов/обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, но подлежит оплате/погашению в рублях, операций текущей рублевой переоценки активов/обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте и подлежит оплате в иностранной валюте.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, производится в отношении: Операций принятия к учету активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте и подлежит оплате/погашению в иностранной валюте, Операций покупки валюты (денежных знаков), в том числе в целях оплаты стоимости актива (погашения обязательства) выраженного в иностранной валюте и подлежащего оплате в иностранной валюте, Операций принятия к учету активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте и подлежит оплате/погашению в рублях, Операций текущей рублевой переоценки активов/обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, но подлежит оплате/погашению в рублях, Операций текущей рублевой переоценки активов/обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте и подлежит оплате в иностранной валюте.
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Общество подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Руководство учитывает всю имеющуюся информацию об будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Изменения общей покупательной способности рубля за последние три года не оказывают существенного влияния на итоговые показатели финансово-хозяйственной деятельности Общества.

7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Изменение Учетной политики Общества, вызванное введением новых Отраслевых стандартов бухгалтерского учета, утвержденных Банком России, повлекло существенные изменения в учете Общества, а именно: С 01.01.2019 г. ООО МФК "ЦФП" в отношении договоров аренды применяет Положение Банка России от 22.03.2018 N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" и Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда». Суммарный эффект первоначального применения стандарта отражается в отчетности на 31.12.2018 г. ретроспективно в качестве корректировки вступительного нераспределенного убытка. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Ретроспективного пересчета или реклассификации остатков связанных с исправлением ошибок за предшествующий отчетный период в учете Общества не происходило.
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	На момент составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные, выпущенные, но еще не вступившие в силу: Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности» и IAS 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Компания не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. В состав денежных средств и их эквивалентов входят: деньги в кассе; денежные средства в пути; деньги на текущих счетах компании (рублевых и валютных), доступные для использования; банковские переводные векселя и прочие векселя, планируемые к погашению или продаже не более чем через 3 месяца с даты приобретения; депозиты до востребования и сроком до трех месяцев; прочие ценные высоколиквидные бумаги со сроками погашения или планируемые к реализации в срок не более трех месяцев с даты приобретения. Инкассированные денежные средства, еще не перечисленные на расчетный счет в банке, включаются в состав денежных средств в пути. Инвестиции, имеющие более длительный срок погашения по состоянию на дату приобретения, не становятся эквивалентами денежных средств после того как период времени, оставшийся до их погашения, уменьшится до трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости..
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если финансовый актив планируется использовать с целью уступки прав требования в ближайшем будущем (по договору займа, кредита)
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если предполагается, что в результате использования финансового инструмента денежные потоки могут быть получены как в соответствии с условиями договора, так и путем уступки прав требования (по договору займа, кредита).
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если целью использования этого финансового актива является получение предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет погашения основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Первоначальное признание финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости производится в сумме фактически выданных денежных средств. Последующая оценка таких активов производится по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (включая затраты по сделке на приобретение, за минусом резерва под обесценение).
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Данные операции в учете Общества отсутствуют.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании Общество по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Первоначальное признание финансовых обязательств осуществляется по справедливой стоимости.

15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Первоначальное признание финансовых обязательств осуществляется по справедливой стоимости. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовых результатах 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. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Хеджирование означает управление рисками. Если будущие денежные потоки могут быть подвержены нежелательным для компании колебаниям, компания может использовать хеджирование. Учет хеджирования применяется, когда изменения денежных потоков по инструменту хеджирования полностью или частично компенсируются аналогичными изменениями по хеджируемой статье. Хеджирование денежных потоков призвано минимизировать риски, связанные с негативным изменением будущих денежных потоков от актива и обязательства (либо высоко вероятной будущей операции), которые могут повлиять на финансовый результат. Учет хеджирования денежных потоков осуществляется следующим образом: Изменение справедливой стоимости инструмента хеджирования относится на прочий совокупный доход и накапливается в капитале. Если прибыль (убыток) по инструменту хеджирования сначала отношений хеджирования превышает убыток (прибыль) по хеджируемой статье, превышение сразу относится на финансовый результат; Если хеджируемая статья приведет к появлению финансового актива или обязательства, изменения справедливой стоимости инструмента хеджирования, накопленные в капитале, реклассифицируются через финансовые результаты в том же периоде, когда хеджируемые денежные потоки влияют на финансовый результат; Если хеджируемая статья приведет к появлению нефинансового актива или обязательства, изменения справедливой стоимости инструмента хеджирования, накопленные в капитале, корректируют стоимость этого нефинансового актива/ обязательства при его постановке на баланс, а не реклассифицируются через финансовый результат и прочий совокупный доход.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Хеджирование справедливой стоимости призвано минимизировать риски, связанные с негативным влиянием на финансовый результат изменений стоимости актива или обязательства либо непризнанного в отчете о финансовом положении договора. Вс прибыли и убытки в связи с инструментом хеджирования и хеджируемой статьей сразу же относятся на финансовый результат (либо на прочий совокупный доход, если хеджируемой статьей являются инвестиции в акции, учитываемые по модели справедливой стоимости через прочий совокупный доход; Прибыль или убыток по хеджируемой статье корректирует ее балансовую стоимость. Согласно МСФО (IFRS) 9 особый учет хеджирования применяется только когда: Инструмент хеджирования и хеджируемая статья соответствуют требованиям стандарта; хеджирование надлежащим образом задокументировано и является эффективным.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Данные операции в учете Общества отсутствуют.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Объекты инвестиционного имущества в учете Общества отсутствуют.

21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми нехредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Имущество Общества, в отношении которого в течение 12 месяцев не предполагается его продажа, признается инвестиционным имуществом, в случае если оно удовлетворяет, хотя бы одному из ниже приведенных условий: имущество используется в целях получения арендных платежей (за исключением лизинга) или имущество приобретено (создано) в целях ожидаемого прироста стоимости этого имущества. Объекты инвестиционного имущества в учете Общества отсутствуют.
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Объекты инвестиционного имущества в учете Общества отсутствуют.
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Первоначальной стоимостью основных средств является сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление объектов основных средств. Имущество, отвечающее критериям признания в качестве основных средств, стоимостью не более 100 тыс. руб. за единицу учитывается в составе материально-производственных запасов. Для всех классов активов применяется последующая оценка по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, если таковые имеются.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация объектов основных средств, в том числе подлежащих государственной регистрации, начинается с даты, когда объект основных средств становится доступен для использования Обществом, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Земля амортизации не подлежит. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости, в течение оценочных сроков их эксплуатации. Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости объекта основных средств либо его списания. Ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике Общества. Ликвидационная стоимость не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования по объектам ОС определяется при принятии объекта ОС к учету, исходя из нормативно-правовых ограничений использования объекта ОС – в соответствии с Классификаций основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1. Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.
26	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив - это идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы. Источниками происхождения НМА являются: отдельная покупка и самостоятельно созданные. В качестве критерия признания объекта нематериальным активом, Обществом рассматриваются: отсутствие материально-вещественной формы актива и достоверное определение стоимости актива; способность объекта приносить экономическую выгоду в будущем, его использование в хозяйственной деятельности Общества в течение периода, превышающего 12 месяцев при отсутствии намерений продажи актива; возможность идентификации объекта, в том числе посредством наличия правовой охраны, подтверждающей существование права в отношении каждого актива. К нематериальным активам относятся: программное обеспечение, лицензии и франшизы, клиентская база, прочее.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Первоначальная стоимость нематериальных активов Общества, приобретенных за плату, определяется в сумме фактических затрат на приобретение и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования. Учет нематериальных активов, приобретенных не за денежные средства, производится по стоимости, определяемой на основании документов о передаче или зачете, или по стоимости, установленной независимым оценщиком. После первоначального признания объект нематериальных активов учитывается 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	Нематериальные активы, срок службы которых является неопределенным, оцениваются на предмет обесценения ежегодно, а также в случае появления признаков такого обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, и признается убыток от обесценения. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования ежегодно анализируются на предмет того, продолжают ли события и обстоятельства подтверждать оценку срока полезного использования как
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования нематериальных активов: - программное обеспечение: 1-10 лет; - лицензии и франшизы: 5-10 лет; - клиентская база: 1-5 лет. Начисление амортизации нематериальных активов производится линейным способом в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальные активы, срок службы которых является неопределенным, оцениваются на предмет обесценения ежегодно, а также в случае появления признаков такого обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, и признается убыток от обесценения. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования ежегодно анализируются на предмет того, продолжают ли события и обстоятельства подтверждать оценку срока полезного использования как неопределенного.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно не позднее даты фактического исполнения обязательств. При признании расходов на оплату труда работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством. Обществом признаются резервы на оплату неиспользованных отпусков. Расходы, связанные с этими резервами, отражаются в составе прибыли или убытка.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Данные операции в учете Общества отсутствуют.
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервом - оценочным обязательством является нефинансовое обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Резервы - оценочные обязательства признаются в бухгалтерском учете в качестве обязательства при соблюдении одновременно следующих условий: - у Общества есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Условные обязательства признаются только в случае, когда возникновение необходимости выбытия ресурсов в связи с погашением обязательств является вероятным, и при этом они могут быть оценены с достаточной степенью достоверности. Условные активы не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, при этом информация о них раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным. Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для наилучшего отражения текущей ситуации. Условные обязательства представляют собой: возможное обязательство, возникающее в результате прошлых событий, наличие которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких неопределенных будущих событий, не находящихся под полным контролем Общества; или текущее обязательство, возникающее в результате прошлых событий, которое не отражается в отчетности поскольку: а) нет высокой вероятности того, что для погашения обязательства потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; или б) сумма обязательства не может быть оценена с достаточной степенью надежности. В бухгалтерском учете Общества отражаются только существенные условные обязательства на сумму свыше 20 миллионов рублей. Условные активы, представляющие собой возможные активы, возникающие в результате прошлых событий, наличие которых будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких неопределенных будущих событий, которые не полностью находятся под контролем Общества.

34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды устанавливается Положением Банка России от 22.03.18 № 635-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями». В бухгалтерском учете передача имущества в аренду и возврат имущества по окончании срока аренды отражаются на основании первичных учетных документов. Аналитический учет договоров аренды ведется в «1С: НФО» (далее по тексту – «1С») в разрезе каждого договора. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются арендатором на дату начала аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Порядок бухгалтерского учета начисления амортизации устанавливается главой 2 Положения Банка России № 492-П. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода в соответствии с пунктами 59 - 64 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов». При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16.
34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5 - B8 МСФО (IFRS) 16, а именно: «Базовый актив может иметь низкую стоимость только в том случае, если: (a) арендатор может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у арендатора имеется свободный доступ; (b) базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды (не более 12 месяцев).
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Расходы/доходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органом или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода. Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: - вычитаемых временных разниц; - перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль в отчетном периоде. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые обязательства представляют собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступающего в силу на конец отчетного периода. Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Общества. Эти налоги отражаются в составе Общих и административных расходов.

36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств Общества перед его кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением участников, которая регистрируется в соответствии с законодательством. По состоянию на 31.12.2018, а также на дату подписания данной финансовой отчетности у Общества был Единственный участник. Уставный капитал был представлен 100% долей Единственного участника, номинированной в российских рублях. Уставный капитал оплачен полностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации выход Единственного участника общества из общества с ограниченной ответственностью не допускается. Руководство Общества считает, что доля в уставном капитале удовлетворяет условиям для отражения инструментов, подлежащих выкупу, в составе капитала и, таким образом, уставный капитал отражен в составе капитала.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Объект учета отсутствует
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Объект учета отсутствует

23

39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если они были объявлены до конца отчетного периода, а также объявлены после окончания отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности. Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.
----	------------------------------	---

Генеральный директор
(должность, руководителя)

6 марта 2020 г.



(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	9 927	-	9 927	7 196	-	7 196
2	Денежные средства в пути	2 854	-	2 854	1 188	-	1 188
3	Расчетные счета	89 868	-	89 868	63 163	-	63 163
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	102 649	-	102 649	71 547	-	71 547

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	102 649	71 547
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	102 649	71 547

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

Таблица 5.3

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	5		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г., в том числе	-	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании	финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г., в том числе	-	-	-	-	-	
2	расчетные счета	-	-	-	-	-	
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	
6	расчетные счета	-	-	-	-	-	
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	
10	расчетные счета	-	-	-	-	-	
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	
14	расчетные счета	-	-	-	-	-	
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	

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



Генеральный директор
(должность, руководителя)
Подпись

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	7 282 394	5 670 983	1 611 511	4 380 183	3 409 326	970 857
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	37 997	13 031	24 966	43 353	4 224	39 129
5	ИТОГО	7 320 390	5 683 914	1 636 477	4 423 536	3 413 550	1 009 986

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

Таблица 8.2

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

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.						На 31 декабря 2018 г.					
		Полная балансовая стоимость						Полная балансовая стоимость					
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, уменьшающих балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, уменьшающих балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
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 индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	3 392 642	3 889 752	-	-	5 670 883	1 611 511	2 044 812	2 335 371	-	-	3 409 326	970 857
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	3 392 642	3 889 752	-	-	5 670 883	1 611 511	2 044 812	2 335 371	-	-	3 409 326	970 857
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	3 392 642	3 889 752	-	-	5 670 883	1 611 511	2 044 812	2 335 371	-	-	3 409 326	970 857

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.				На 31 декабря 2018 г.			
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	340	-	-	340	-	438	-	438
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	37 656	13 031	24 626	42 915	4 224	38 691		
7	Прочее	37 997	13 031	24 966	43 353	4 224	39 129		
8	ИТОГО								

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск которых значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, кредитный риск которых оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании	по кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г., в том числе:	3 413 550	-	-	-	-	3 413 550	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
4	микрозаймы выданные	3 409 326	-	-	-	-	3 409 326	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 224	-	-	-	-	4 224	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2 439 361	-	13 031	-	-	2 452 392	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
9	микрозаймы выданные	2 439 404	-	-	-	-	2 439 404	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(43)	-	13 031	-	-	12 988	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(182 028)	-	-	-	-	(182 028)	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	(177 847)	-	-	-	-	(177 847)	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(4 181)	-	-	-	-	(4 181)	
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	5 670 883	-	13 031	-	-	5 683 914	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
29	микрозаймы выданные	5 670 883	-	-	-	-	5 670 883	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	13 031	-	-	13 031	

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск которых первоначально оценивался в упрощенном порядке	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	по финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г., в том числе:	2 084 015	-	-	-	-	2 084 015	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
4	микрозаймы выданные	2 079 529	-	-	-	-	2 079 529	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 486	-	-	-	-	4 486	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 430 617	-	-	-	-	1 430 617	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
9	микрозаймы выданные	1 430 713	-	-	-	-	1 430 713	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(95)	-	-	-	-	(95)	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(101 085)	-	-	-	-	(101 085)	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	(100 918)	-	-	-	-	(100 918)	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(167)	-	-	-	-	(167)	
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	3 413 550	-	-	-	-	3 413 550	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
29	микрозаймы выданные	3 409 326	-	-	-	-	3 409 326	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 224	-	-	-	-	4 224	

Информация

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения на отчетную дату договоров)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения на отчетную дату договоров)
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
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				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	102,970 365,000 7	365	102,402 730,000 7	365
10	микрозаймы выданные физическим лицам	102,970 365,000 7	365	102,402 730,000 7	365
11	микрозаймы выданные юридическим лицам				
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				



(Handwritten signature)

Черпаков Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

(подпись)

Примечание 14. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	20 246	-	441	20 687
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2018 г.	83 996	-	806	84 801
3	накопленная амортизация	(63 749)	-	(365)	(64 114)
4	Поступления	-	-	-	-
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(15 473)	-	(82)	(15 555)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	37	-	-	37
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе:	4 810	-	359	5 170
14	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г.	84 033	-	806	84 839
15	накопленная амортизация	(79 223)	-	(447)	(79 669)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г., в том числе:	4 810	-	359	5 170
17	стоимость (или оценка) 01 января 2019 г.	84 033	-	806	84 839
18	накопленная амортизация	(79 223)	-	(447)	(79 669)
19	Поступления	-	-	285	285
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	(4 774)	-	(201)	(4 975)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-

27	Прочее	2 445	-	-	2 445
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г., в том числе:	2 481	-	443	2 925
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2019 г.	6 288	-	1 091	7 379
30	накопленная амортизация	(3 807)	-	(648)	(4 455)



Генеральный директор
(должность руководителя)

(Handwritten signature in blue ink)

(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

Примечание 15. Основные средства
Основные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	-	2 015	-	-	924	2 939
2	стоимость (или оценка) 01 января 2018 г.	-	6 694	-	-	2 169	8 863
3	накопленная амортизация	-	(4 679)	-	-	(1 245)	(5 924)
4	Поступления	-	1 781	-	-	1 568	3 349
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	(129)	-	-	(232)	(361)
9	Амортизационные отчисления	-	(1 440)	-	-	(1 194)	(2 634)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе:	-	2 227	-	-	1 066	3 293
15	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г.	-	8 346	-	-	3 505	11 851
16	накопленная амортизация	-	(6 119)	-	-	(2 439)	(8 558)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г., в том числе:	-	2 385	-	-	908	3 293
18	стоимость (или оценка) 01 января 2019 г.	-	9 186	-	-	2 664	11 850
19	накопленная амортизация	-	(6 801)	-	-	(1 757)	(8 558)
20	Поступления	-	514	-	-	-	514
21	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
22	Передачи	-	-	-	-	-	-
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
24	Выбытия	-	-	-	-	-	-
25	Амортизационные отчисления	-	(1 903)	-	-	(729)	(2 632)
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-

27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	734	734
30	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	913	1 909
31	стоимость (или оценка) 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	3 399	13 099
32	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	(2 486)	(11 190)



Генеральный директор
(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

6 марта 2020 г.

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	35
5	Расчеты по социальному страхованию	3 758	2 387
6	Расчеты с персоналом	329	708
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	21 340	71 204
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Запасы	286	269
12	Прочее	3 349	4 904
13	Резерв под обесценение	(5 942)	-
14	ИТОГО	23 120	79 507

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

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(5 942)	-	-	(5 942)
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	(5 942)	-	-	(5 942)

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

Таблица 17.2

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

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

Таблица 17.2

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

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

Таблица 17.2

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

Генеральный директор
(должность руководителя)
6-марта 2020 г.

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	1 300 602	900 967
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	585 000	80 000
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	359 345	569 647
4	средства, привлеченные от физических лиц	326 457	245 786
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	29 800	5 535
6	Обязательства по аренде	13 561	12 281
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	115 035	99 025
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	1 429 199	1 012 274

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	10,000	180	10,000	180
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	11,300	180	11,300	180
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	10,000	180	10,000	180
4	средства, привлеченные от физических лиц	15,000	180	15,000	180
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	15,000	180	15,000	180
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Выпущенные долговые ценные бумаги				
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочее				

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2019 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 декабря 2019 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	80 000	505 000	-	-	-	-	-	585 000
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	569 647	(208 171)	-	(2 131)	-	-	(2 131)	359 345
3	Средства, привлеченные от физических лиц	245 786	80 671	-	-	-	-	-	326 457
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	5 535	24 265	-	-	-	-	-	29 800
5	Обязательства по аренде	12 281	1 280	-	-	-	-	-	13 561
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочая кредиторская задолженность	99 025	16 010	-	-	-	-	-	115 035
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	1 012 274	419 056	-	(2 131)	-	-	(2 131)	1 429 199



Генеральный директор (подпись) _____ (подпись)
 Черпалюк Андрей Владимирович (инициалы, фамилия)

6 марта 2020 г.

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	32 664	27 273
3	Расчеты по социальному страхованию	15 986	13 695
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	11 212	5 001
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	4 690
9	ИТОГО	59 863	50 658



Генеральный директор

(должность руководителя)

6 марта 2020 г.

(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович

(инициалы, фамилия)

Примечание 23. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2018 г.		-			-	-
2	Эмиссия		-			-	-
3	Прочее		-			-	-
4	На 31 декабря 2018 г.		-			-	-
4.1	На 01 января 2019 г.		-			-	-
5	Эмиссия		-			-	-
6	Прочее		-			-	-
7	На 31 декабря 2019 г.		-			-	-

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	По состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года 100 % доли в Уставном капитале Общества принадлежат единственному участнику Общества - компании «ГУИНФОРД МЕНЕДЖМЕНТ ЛИМИТЕД» (GUINFORD MANAGEMENT LIMITED, рег. номер 294090, Республика Кипр). Уставный капитал общества полностью оплачен денежными средствами.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Изменения за отчетный год по категориям долей в капитале отсутствовали.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Участники Общества по решению Общего собрания имеют право вносить вклады в имущество Общества. Вклады в имущество Общества по общему правилу вносятся всеми Участниками Общества пропорционально их долям в Уставном капитале Общества, если не применяются следующие положения: Участник Общества, размер доли которого превышает 50% Уставного капитала Общества, имеет право вносить вклады в имущество Общества не пропорционально его доли в Уставном капитале Общества, в сторону увеличения доли вклада в имущество Общества такого Участника по отношению к долям вкладов в имущество остальных Участников Общества, вплоть до внесения таким Участником 100% от общей суммы вклада в имущество Общества, определенной Общим собранием Участников, при условии единогласного одобрения такого внесения вклада в имущество Общества всеми Участниками Общества
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Поправка капитала на инфляцию не предусмотрена
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Статьей 9 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" установлено требование по размеру собственного капитала - 70 миллионов рублей. Общество указанного требования не нарушало. Уставной капитал оплачен в полном объеме.
6	Информация о распределении прибыли	Прибыль за отчетный год не распределялась.

Генеральный директор

должность руководителя

6 марта 2020 г.

(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович

(инициалы, фамилия)



Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	4 037 278	2 407 785
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	-	-
19	по микрозаймам выданным	4 036 046	2 406 007
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 232	1 777
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-

23	ИТОГО	4 037 278	2 407 785
----	-------	-----------	-----------



Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

6 марта 2020 г.

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	203 041	122 590
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	47 788	1 477
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	94 601	95 116
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	55 619	25 793
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	5 033	204
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
14	по обязательствам по аренде	-	-
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	203 041	122 590



Генеральный директор
(должность, руководителя)

(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

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

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

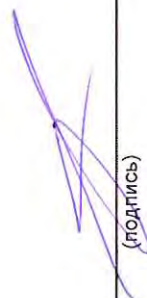
Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-
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:	837	29
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	837	29
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-

14	ИТОГО	837	29
----	-------	-----	----



Генеральный директор
(должность, руководитель)


(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	360	360
3	Расходы на персонал	708 347	602 326
4	Представительские расходы	3	4
5	Амортизация основных средств	7 655	2 987
6	Амортизация нематериальных активов	4 975	15 555
7	Расходы по аренде	155 922	131 444
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	9
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	75 098	46 262
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Реклама и маркетинг	112 039	45 167
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	127	152
13	Судебные и арбитражные расходы	18 157	13 417
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	7 713	4 939
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	39 652	23 444
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	838	384
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	111 636	162 758
20	ИТОГО	1 242 523	1 049 207

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	554 374	473 691
2	Страховые взносы	151 544	126 306
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	2 428	2 329
6	ИТОГО	708 347	602 326

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

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



Генеральный директор:
(должность руководителя)

(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, 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	6 450	1 809
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	677	431
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг	-	-
12	Прочие доходы	153 238	78 483
13	ИТОГО	160 365	80 723

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	22 523	49 156
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	9 255	8 297
5	ИТОГО	31 778	57 453



Генеральный директор
(должность, руководителя)

(Handwritten signature in blue ink)
(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

6 марта 2020 г.

Примечание 34.1. Аренда
Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	В рамках арендной деятельности Общество использует нежилые помещения для размещения офисов обслуживания в рамках уставной деятельности предприятия.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Будущих денежных потоков, которым подвержено Общество, не отраженных при оценке обязательств по договорам аренды, нет.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничений или особых условий, связанных с договорами аренды, не предусмотрено.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операций продажи с обратной арендой нет.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	отличий нет

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	15	12 337	11 613
2	Инвестиционное имущество	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	13 561	12 281

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	147 749	123 421
2	уплаченные проценты	2 431	1 639
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	145 318	121 782
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	4 467	2 735
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	4 467	2 735
7	Итого отток денежных средств	152 217	126 156

Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 34.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Таблица 34.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 до 3 лет	-	-
5	от 3 до 4 лет	-	-
6	от 4 до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-

Таблица 34.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 до 3 лет	-	-
4	От 3 до 4 лет	-	-
5	От 4 до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	-	-



6 марта 2020 г.

(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(109 609)	(31 845)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	42 096	66 185
4	ИТОГО, в том числе:	(67 512)	34 340
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(67 512)	34 340

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	283 847	(174 637)
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(56 769)	(34 927)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(264 196)	(333 862)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	43 887	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(308 083)	(333 862)
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	(109 609)	(31 845)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	136 621	40 806	-	98 815
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Нематериальные активы	7	7	-	-
10	Основные средства	16	(169)	-	184
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	4 229	483	-	3 746
16	Общая сумма отложенного налогового актива	140 873	41 128	-	99 745
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	108	(3 797)	-	3 905
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	140 981	37 331	-	103 650
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства	-	-	-	-
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-

22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	11	-	(11)
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество		-	-	-	-
27	Нематериальные активы		-	19	-	(19)
28	Основные средства		-	261	-	(261)
29	Прочие активы		2	4 474	-	(4 476)
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	(2)	4 765	-	-	(4 767)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	140 979	42 096	-	-	98 882
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2019 г.	Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения" отчета о финансовых результатах	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

6 марта 2020 г.

17

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

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Управление кредитным риском начинается на этапе ДО выдачи займа путем оценки вероятности дефолта потенциального заемщика, которая осуществляется на основании статистических моделей с использованием широкого спектра доступных данных. После выдачи займа работает система сопровождения кредитного портфеля, включающая в себя набор методов выявления и логику их использования в зависимости от поведения заемщика. В каждый момент жизни кредита происходит оценка возможных кредитных потерь на основании статистики
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Кредитный портфель компании является типичным портфелем однородных ссуд, который хорошо диверсифицирован по географии проживания клиентов, роду деятельности и отсутствию сильных связей между группами заемщиков. Поэтому концентрация риска в конкретном сегменте отсутствует.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Процесс резервирования основан на предсказании вероятности возникновения кредитных потерь. Для удобства следует ввести понятие дефолта - события, когда кредитные потери считаются наступившими (дальнейший денежный поток по этим договорам будет относиться к восстановлению резерва). Определим дефолт как событие попадания кредита в просрочку 90+
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	Списания проводятся в исключительных случаях, которые обусловлены законодательными нормами: банкротство, смерть .
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Нет, т.к. нет реально связанных групп.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Компания использует широкий спектр статистических моделей. Все они, само собой, носят прогнозный характер и верифицируются на регулярной основе. В случае наступления ощутимого экономического макрофактора, модели меняются на основе новых статистических данных. Но сами по себе модели не прогнозируют макроизменения.

7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок: определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	На стадии одобрения займа каждому потенциальному кредиту присваивается вероятность дефолта и размер ожидаемых кредитных потерь. Далее любая поведенческая информация по кредиту (платеж, просрочка, контактность) меняет оценку риска на уровне кредита. На уровне сегмента (большого числа кредитов с изначально схожим размером кредитных потерь) размер фактических кредитных потерь с высокой точностью совпадает с прогнозным. Но сами кредиты могут мигрировать по данным сегментам в зависимости от продемонстрируемой платежной дисциплины. Каждому кредиту всегда присвоен некоторый НЕНУЛЕВОЙ уровень необходимого резервирования.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В отчетный период подходы к моделированию не менялись. Однако, произошло расширение спектра доступной информации за счет дополнительных сервисов, что привело к успешному пересмотру некоторых моделей в сторону более точных оценок кредитного риска. У компании нет займов с обесечением.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	У компании нет займов с обесечением.
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	У компании нет займов с обесечением.
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	В течение отчетного периода Обществом списаны непогашенные суммы не возможные к взысканию. Никаких действий по их истребованию Обществом не предпринимается.

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	102 349	-	-	102 349
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	384 318	1 168 157	83 972	1 636 447
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	23 120	-	23 120
9	ИТОГО активов	486 667	1 191 277	83 972	1 761 916
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	335 632	653 838	439 730	1 429 199
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	59 863	-	-	59 863
14	ИТОГО обязательств	395 494	653 838	439 730	1 489 062
15	Разрыв ликвидности	91 173	537 439	(355 758)	272 854

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	71 547	-	-	71 547
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	120 224	883 220	6 542	1 009 986
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	79 507	-	79 507
9	ИТОГО активов	191 771	962 727	6 542	1 161 041
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	106 031	214 535	691 708	1 012 274
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	50 658	-	50 658
14	ИТОГО обязательств	106 031	265 193	691 708	1 062 932
15	Разрыв ликвидности	85 740	697 534	(685 166)	98 108

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

Таблица 40.3

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

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

Таблица 40.3

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

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.4

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

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.4

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

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

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.5

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

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов
На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.5

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

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов
На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.6

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

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов
На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.6

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

**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных
кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
На 31 декабря 2019 г.**

Таблица 40.7

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

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

Таблица 40.7

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

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

Таблица 40.8

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

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

Таблица 40.8

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

87

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

Таблица 40.9

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

На 01 января 2019 г.

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

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10

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

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



Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

6 марта 2020 г.

Примечание 42. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования
Условные обязательства и активы

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	В бухгалтерском учете Общества отражаются на внебалансовых счетах только существенные условные обязательства. Не существенные условные обязательства не отражаются. Критерии существенности сумм условных обязательств – $\geq 1\ 000\ 000$ рублей. Общество оценивает условное обязательство в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37.
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Условные активы, определенные в МСФО (IAS) 37, в бухгалтерском учете не отражаются. Если гарантированная вероятность наступления $\approx 95\%$, то информация раскрывается в Примечаниях к Балансу.

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		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	1 408 996	585 000	971 706	80 000
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	1 408 996	585 000	971 706	80 000	

Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
		-	-	-	-
	ИТОГО	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)
6 марта 2020 г.

(Handwritten signature in blue ink)
(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2019 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	1 255	-	-	-	-	-	-	1 255

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

Таблица 46.1

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

26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
33	прочее	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
						104	104

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За 12 месяцев 2019 г.

Таблица 46.2

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	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.	За Октябрь - Декабрь 2019 г.	За Октябрь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	18 333	15 396	5 947	2 468
2	Страховые взносы	2 968	2 500	910	378
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	Итого	21 301	17 896	6 857	2 846



Генеральный директор
(должность руководителя)
6 марта 2020 г.

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, нет
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	



Генеральный директор
 (должность руководителя)
 6 марта 2020 г.

(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
 (инициалы, фамилия)