

| | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 45280569000 | 67968774 | 1107746671207 | 7715825027 |

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

на 31 марта 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "МигКредит"

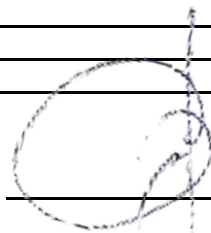
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 127018, город Москва, улица Сушевский Вал, 5 стр. 3

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

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | на 31 марта 2020 г. | на 31 декабря 2019 г. |
|---------------------------------|--|---------------------|---------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства | 5.1 | 219 813 | 185 854 |
| 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. | 2 576 162 | 2 676 460 |
| 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 | | 10 000 | |
| 9 | Инвестиционное имущество | | | |
| 10 | Нематериальные активы | 14.1 | 328 | 364 |
| 11 | Основные средства | 15.1 | 27 153 | 28 813 |
| 12 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 33 146 | 14 535 |
| 13 | Отложенные налоговые активы | 35.3 | 392 294 | 365 740 |
| 14 | Прочие активы | 17.1 | 66 043 | 48 580 |
| 15 | Итого активов | | 3 324 939 | 3 320 346 |
| Раздел II. Обязательства | | | | |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 19.1 | 1 780 874 | 1 860 409 |
| 18 | Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи | | | |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 35 | 977 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | | |
| 21 | Резервы - оценочные обязательства | | | |
| 22 | Прочие обязательства | 21.1 | 119 405 | 121 962 |
| 23 | Итого обязательств | | 1 900 314 | 1 983 348 |
| Раздел III. Капитал | | | | |
| 24 | Уставный (складочный) капитал | | 1 235 301 | 1 235 301 |
| 25 | Добавочный капитал | | | |
| 26 | Резервный капитал | | | |
| 27 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | | |
| 28 | Резервы | | | |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | 189 324 | 101 697 |
| 30 | Итого капитала | | 1 424 625 | 1 336 998 |
| 31 | Итого капитала и обязательств | | 3 324 939 | 3 320 346 |

Генеральный директор



Гришин О.А.

| | | | |
|----------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 45280569000 | 67968774 | 1107746671207 | 7715825027 |

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

за январь-март 2020г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "МигКредит"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 127018, город Москва, улица Сушевский Вал, 5 стр. 3

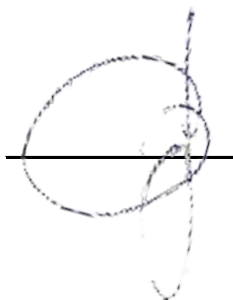
Код формы по ОКУД 0420843Годовая
(квартальная)тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | январь-март 2020 г. | январь-март 2019 г. |
|---|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | | | | |
| 1 | Процентные доходы | 25.1 | 1 568 159 | 1 219 394 |
| 2 | Процентные расходы | 26.1 | -71 468 | -43 378 |
| 3 | Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) | | 1 496 691 | 1 176 016 |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе: | | -1 108 166 | -768 760 |
| 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 | | -1 108 166 | -768 760 |
| 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 | | 388 525 | 407 256 |
| Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов | | | | |
| 8 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | |
| 9 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| 10 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | 31.1 | 88 157 | 17 865 |
| 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 | | -18 746 | 410 |
| 13 | Общие и административные расходы | 33.1 | -343 093 | -349 216 |

| | | | | |
|-------------------------------------|---|------|----------|----------|
| 14 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи | | | |
| 15 | Прочие доходы | 34.1 | 92 715 | 49 557 |
| 16 | Прочие расходы | 34.2 | -22 111 | -21 000 |
| 17 | Итого операционные доходы (расходы) | | -203 078 | -302 384 |
| 18 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 185 447 | 104 872 |
| 19 | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | 35.1 | -37 820 | -21 700 |
| 20 | доход (расход) по текущему налогу на прибыль | 35.1 | -64 374 | -59 954 |
| 21 | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль | | 26 554 | 38 254 |
| 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 | | 147 627 | 83 172 |
| 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 переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | | | |
| 33 | чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе: | | | |
| 34 | при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | |
| 35 | изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска | | | |
| 36 | влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска | | | |
| 37 | чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | |
| 38 | изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| 39 | влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| 40 | прочий совокупный доход (убыток) от других операций | | | |
| 41 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций | | | |
| 42 | Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | | | |
| 43 | чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | |

| | | | | |
|----|--|--|---------|--------|
| 44 | изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| 45 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| 46 | переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка | | | |
| 47 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка | | | |
| 48 | чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | |
| 49 | создание (восстановление) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| 50 | влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| 51 | переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| 52 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| 53 | чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, 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 | | 147 627 | 83 172 |

Генеральный директор



Гришин О.А.

| | | | |
|-------------------------|--|--|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | |
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | ИНН |
| 45280569000 | 67968774 | 1107746671207 | 7715825027 |

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

за январь-март 2020 г.

Микрофинансовая организация Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация "МигКредит"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 127018, город Москва, улица Сушевский Вал 5, стр. 3

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

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | Уставный (складочный) капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Резервы | | | | | | | | | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|--------------|---|---------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------|---|---|--|---|---|--|--------------------------------------|---|----------------|---------------|--|-----------|
| | | | | | | | Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости и через прочий совокупный доход | Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости и через прочий совокупный доход | Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости и через прочий совокупный доход | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как учитываемые по справедливой стоимости 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 | Итого резервы | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 1 | Остаток на 31.12.2018 | | 1 235 301 | | | | | | | | | | | | | 12 599 | 1 247 900 |
| 2 | Изменения вследствие выявленных ошибок | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Изменения вследствие изменения учетной политики | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Остаток на 31.12.2017 пересмотренный | | 1 235 301 | | | | | | | | | | | | | 12 599 | 1 247 900 |
| 5 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | | | | | | | | | | | | | | 83 172 | 83 172 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|--|-----------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|---------|-----------|
| 23 | Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 25 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей) | | | | | | | | | | | | | | | | -60 000 | -60 000 |
| 26 | Прочие взносы акционеров (участников, товарищей) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 27 | Прочие движения резервов | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 28 | Остаток на 31.03.2020 | | 1 235 301 | | | | | | | | | | | | | | 189 324 | 1 424 625 |
| 29 | капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Генеральный директор



Гришин О.А.

Отчетность некредитной финансовой организации

| | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 45280569000 | 67968774 | 1107746671207 | 7715825027 |

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

за январь-март 2020 г.

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

Почтовый адрес: 127018, город Москва, улица Сущевский Вал, 5 стр. 3

Код формы по ОКУД : 0420845
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | январь-март 2020 г. | январь-март 2019 г. |
|--|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 1 | Полученные проценты | | 1 164 008 | 936 236 |
| 2 | Уплаченные проценты | | -37 637 | -26 380 |
| 3 | Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов | | | |
| 4 | Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов | | -481 842 | -401 184 |
| 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 | | -83 926 | -15 527 |
| 7.1 | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 1 253 414 | 973 850 |
| 7.2 | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | -1 720 898 | -1 637 447 |
| 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 | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---------|----------|
| 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 | | 48 982 | 34 661 |
| 9 | Прочие платежи по операционной деятельности | | -1 696 | -1 532 |
| 10 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | 140 405 | -137 323 |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | |
| 11 | Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов | | | |
| 12 | Поступления от продажи инвестиционного имущества | | | |
| 13 | Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств | | | |
| 14 | Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов | | | |
| 15 | Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий | | | |
| 16 | Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий | | -10 000 | |
| 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 | | -10 000 | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--|---|---|----------|----------|
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | | | | |
| 27 | Поступления от привлечения кредитов и займов | | 101 018 | 470 532 |
| 28 | Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе: | | -138 377 | -288 574 |
| 28.1 | платежи в погашение обязательств по договорам аренды | | | |
| 29 | Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей) | | | |
| 30 | Поступления от продажи собственных акций | | | |
| 31 | Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей) | | | |
| 32 | Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи | | -60 000 | |
| 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 | | -97 359 | 181 958 |
| 38 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | 33 046 | 44 635 |
| 39 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты | | 1 | -1 143 |
| 40 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | | 187 534 | 106 059 |
| 41 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | | 220 581 | 149 551 |

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Гришин О.А.
(инициалы, фамилия)

« 30 » апреля 2 020 г.

**ПРИМЕЧАНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**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 | 2110177000037 |
| 2 | Основные направления деятельности некредитной финансовой организации | микрофинансирование |
| 3 | Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства | деятельность микрофинансовая |
| 4 | Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации | Общество с ограниченной ответственностью |
| 5 | Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации | - |
| 6 | Наличие представительств некредитной финансовой организации | - |
| 7 | Адрес юридического лица | 127018, Москва, Сушевский вал,5 стр3 |
| 8 | Численность персонала некредитной финансовой организации | 497 человек |
| 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 | |

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 | Экономические, политические, социальные, технологические |
| 2 | Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения | <p>Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативные системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику в 2020 г. С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. Вследствие данных событий, с марта 2020 года в России наблюдается падение курса рубля к доллару и евро, а также снижение биржевых индексов. Компания считает распространение коронавируса и возросшую волатильность (нестабильность) на рынках существенными некорректирующими событиями. Ввиду неопределенности и продолжительности событий, Компания не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. Ожидается влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9. В настоящее время Компания внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.</p> <p>Действие указанных факторов способствует экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p> |

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 | Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использование суждения руководства в процессе применения учётной политики микрофинансовой компании. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на финансовое положение микрофинансовой компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. |
| 2 | База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности | Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: -Убытки от обесценения займов и авансов. -Признание отложенного налогового актива. -Первоначальное признание операций между связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 9 финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. |
| 3 | Причины реклассификации сравнительных сумм | <u>Отчёт о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда (Форма по ОКУД 0420845)</u> Изменения внесены в связи с вступлением Указания Банка России № 5168-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П О ФОРМАХ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ, ЖИЛИЩНЫХ НАКОПИТЕЛЬНЫХ КООПЕРАТИВОВ, ЛОМБАРДОВ И ПОРЯДКЕ ГРУППИРОВКИ СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СООТВЕТСТВИИ С ПОКАЗАТЕЛЯМИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.» |
| 4 | Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода) | <u>Отчёт о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда (Форма по ОКУД 0420845)</u> Поступления от погашения и продажи оцениваемых по амортизированной стоимости финансовых активов и платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, показаны развернуто в соответствующих строках. В отчетности по итогам 1 квартала 2019 года, данная сумма была указана свернуто в строке «Прочие платежи по операционной деятельности» Также в строке «Прочие поступления по операционной деятельности» по итогам 1 квартала 2019 года были указаны резервы под обесценение, сформированные под остатки на расчётных счетах организации. Денежные средства, полученные от продажи портфеля микрозаймов, в отчетности за 1 квартал 2019 год были указаны в разделе II «Денежные потоки от инвестиционной деятельности». |

| | | | | |
|---|---|----------|--|--|
| 5 | Суммы каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации. | | | |
| | <u>Отчёт о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда (Форма по ОКУД 0420845)</u> | | | |
| | | | За январь-март 2019 в отчётности по итогам 1 квартала 2020 года (приведенная в сопоставимый вид) | В отчётност и за 1 квартал 2019 года |
| | Поступления от погашений и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | Стр. 7.1 | 973 850 | |
| | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | Стр. 7.2 | -1 637 447 | |
| | Прочие платежи от операционной деятельности | Стр. 9 | -1 532 | -676 225 |
| | Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | Стр.21 | 0 | 11 096 |
| | <u>ИТОГО</u> | | <u>-665 129</u> | <u>-665 129</u> |
| | Прочие поступления от операционной деятельности | Стр.8 | 34 661 | 35 025 |
| | * В 1 квартале 2019 года в составе строки «Прочие поступления от операционной деятельности» учитывалось движение по резервам под обесценение денежных средств на расчётных счетах | | | 364 |

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 | <p>Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены финансовые активы и от их характеристик. Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> - истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива; - передачи Компанией принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива либо сохранения Компанией права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; - если Компания передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании. |
| 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) | Компания осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. |
| 3 | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов | <p>Компания анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе.</p> <p>При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Компания применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю.</p> <p>Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.</p> |
| 4 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Активы и обязательства в отчете о финансовом положении пересчитываются по курсу закрытия на конец соответствующего отчетного периода. |
| 5 | Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно | Компания подготовила данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного |

| | | |
|----|--|---|
| | | суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Компании. |
| 6 | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля | При наступлении обстоятельств, свидетельствующих о гиперинфляционной обстановке, Компания руководствуется положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS)29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» |
| 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 | - |
| 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 | - |
| 9 | Порядок признания и последующего учета денежных средств | Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня, и включают остатки на расчетных счетах Компании и краткосрочные депозиты в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. |
| 10 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в Компании отсутствуют. |
| 11 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в Компании отсутствуют. |
| 12 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | Изначально займы выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение займов выданных. На основании п. 1.8. Указания ЦБ 493-П ставка ЭСП может не применяться к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Уровень существенности, установленный в Учетной политике Компании, составляет 10% от соответствующей балансовой статьи. Займы выданные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. На каждую дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными только в том случае, если существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «события, повлекшего убытки»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что заемщик или группа заемщиков испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации другого рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, |

| | | |
|----|---|--|
| | | <p>изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определённой взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долга. В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведённой стоимостью ожидаемых денежных потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва под обесценение, и сумма убытка признаётся в отчёте о финансовых результатах. Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Будущие потоки денежных средств в группе займов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по займам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчёте о финансовых результатах и прочем совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.</p> |
| 13 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия | Порядок учёта инвестиций в дочерние предприятия устанавливается в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчётность». Инвестиции в дочерние предприятия учитываются по первоначальной стоимости. |
| 14 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Компании отсутствуют. |
| 15 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости | Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. При первоначальном признании финансового обязательства Компания оценивает его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства. Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя привлеченные кредиты и займы. Кредиты банков отражаются, начиная с момента предоставления Компании денежных средств банками-контрагентами. Займы от третьих сторон отражаются с момента предоставления Компании денежных средств от третьих сторон. |
| 16 | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств | Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчёте о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачёт отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачёт, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. |
| 17 | Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Не применяется, ввиду отсутствия элементов хеджирования. |
| 18 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Не применяется, ввиду отсутствия элементов хеджирования. |
| 19 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Не применяется, ввиду отсутствия элементов хеджирования. |

| | | |
|----|---|---|
| 20 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества | Инвестиционное имущество в Компании отсутствует |
| 21 | Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности | На момент составления данной отчётности такие активы 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 | Ввиду отсутствия инвестиционного имущества и активов, предназначенных для продажи, оценка не производилась. |
| 23 | База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов) | Объекты основных средств оцениваются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В себестоимость включаются расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта основных средств. Если части объекта основных средств имеют разный срок полезного использования, они учитываются как отдельные части (главные компоненты) основных средств. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются в Отчёте о финансовых результатах. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в Отчёте о финансовых результатах в момент их возникновения. |
| 24 | Применяемый метод амортизации для каждого класса активов | Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов (линейный метод начисления амортизации). |
| 25 | Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов | Компания использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - Мебель и принадлежности от 2 до 5 лет. - Компьютеры и оргтехника 5 лет. - Транспортные средства 5 лет. По отдельным основным средствам срок полезного использования может определяться на основании профессионального суждения |
| 26 | Определение и состав нематериальных активов | Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается, если: - вероятно, что Компании будут поступать экономические выгоды, относящиеся к этому активу; - стоимость актива поддаётся надёжной оценке; - актив может быть отделен от компании для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством. |
| 27 | База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов) | Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. |
| 28 | Раскрытие для каждого класса активов с неопределённым сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | Нематериальные активы с неопределённым сроком полезного использования отсутствуют. |
| 29 | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования | Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет. |
| 30 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | Нематериальные активы собственными силами не создаются. |

| | | |
|----|--|---|
| 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 | Компания осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. Эти расходы учитываются по мере их возникновения в составе расходов и включаются в состав строки Отчёта о финансовых результатах "Затраты на персонал". У Компании отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. |
| 32 | Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствуют. |
| 33 | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств | Резервы признаются, если Компания, вследствие определенных событий в прошлом, имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большей степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. |
| 34 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде | - |
| 35 | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или, по существу, приняты на конец отчетного периода. 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 отчетный период, 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. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов. Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания, отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты, или, по существу, приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы. |
| 36 | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств | Уставный капитал Компании отражен по первоначальной стоимости. Взносы в иностранной валюте отражены по историческому курсу на дату получения денежных средств. |
| 37 | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций | - |
| 38 | Порядок признания и оценки резервного капитала | - |
| 39 | Порядок отражения дивидендов | Дивиденды отражаются в составе чистых активов, причитающихся участникам в том периоде, за который они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечаниях о событиях после отчетной даты. |

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31.03.2020 | | | 31.12.2019 | | |
|--------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Денежные средства в кассе | | | | | | |
| 2 | Денежные средства в пути | | | | | | |
| 3 | Расчетные счета | 220 581 | -768 | 219 813 | 187 534 | -1 680 | 185 854 |
| 4 | Прочие денежные средства | | | | | | |
| 5 | Итого | 220 581 | -768 | 219 813 | 187 534 | -1 680 | 185 854 |

Компоненты денежных средств и их эквивалентов
отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

| Номер строки | Наименование показателя | 31.03.2020 | 31.12.2019 |
|--------------|--|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства | 219 813 | 185 854 |
| 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 | 768 | 1 680 |
| 6 | Итого | 220 581 | 187 534 |

Примечание: в строку прочее включено

| Номер строки | Наименование показателя | 31.03.2020 | 31.12.2019 |
|-------------------|-----------------------------|------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Строка 5 "Прочее" | Оценочный резерв под убытки | 768 | 1 680 |
| | ИТОГО Прочее | 768 | 1 680 |

**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 | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года, в том числе: | -1 680 | | | | -1 680 |
| 2 | расчетные счета | -1 680 | | | | -1 680 |
| 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: | 912 | | | | 912 |
| 6 | расчетные счета | 912 | | | | 912 |
| 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: | -768 | | | | -768 |
| 22 | расчетные счета | -768 | | | | -768 |
| 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 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 2018 года, в том числе: | -1 082 | | | | -1 082 |
| 2 | расчетные счета | -1 082 | | | | -1 082 |
| 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: | -598 | | | | -598 |
| 6 | расчетные счета | -598 | | | | -598 |
| 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: | -1 680 | | | | -1 680 |
| 22 | расчетные счета | -1 680 | | | | -1 680 |
| 23 | денежные средства, переданные в доверительное управление | | | | | |
| 24 | прочие денежные средства | | | | | |

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31.03.2020 | | | 31.12.2019 г. | | |
|--------------|---|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | | |
| 2 | Займы выданные | 168 172 | 0 | 168 172 | 127 183 | 0 | 127 183 |
| 3 | Микрозаймы выданные | 7 740 338 | -5 364 824 | 2 375 514 | 8 384 045 | -5 884 860 | 2 499 185 |
| 4 | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 32 732 | -256 | 32 476 | 50 391 | -299 | 50 092 |
| 5 | Итого | 7 941 242 | -5 365 080 | 2 576 162 | 8 561 619 | -5 885 159 | 2 676 460 |

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

Таблица 8.2

| Номер строки | Наименование показателя | 31.03.2020 | | | 31.12.2019 | | |
|--------------|--|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | | |
| 3 | Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | | | | | | |
| 4 | Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | | |
| 5 | Итого | | | | | | |

**Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые
по амортизированной стоимости**

Таблица 8.3

| Номер строки | Наименование показателя | 31.03.2020 | | | | | | 31.12.2019 г. | | | | | |
|--------------|---|-----------------------------|---|--|--|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|---|--|--|-----------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | | | | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | | | | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость |
| | | остаток основного долга | остаток задолженности по процентным доходам | остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов | сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) | | | остаток основного долга | остаток задолженности и по процентным доходам | остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов | сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1 | Займы выданные, в том числе: | 158 945 | 9 227 | | | | 168 172 | 123 000 | 4 183 | | | | 127 183 |
| 2 | займы, выданные юридическим лицам | 43 945 | 76 | | | | 44 021 | 8 000 | 55 | | | | 8 055 |
| 3 | займы, выданные физическим лицам | | | | | | | | | | | | |
| 4 | займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам | 115 000 | 9 151 | | | | 124 151 | 115 000 | 4 128 | | | | 119 128 |
| 5 | займы, выданные физическим лицам - нерезидентам | | | | | | | | | | | | |
| 6 | займы, выданные индивидуальным предпринимателям | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Микрозаймы выданные, в том числе: | 5 664 942 | 2 075 396 | | | -5 364 824 | 2 375 514 | 6 048 392 | 2 335 653 | | | -5 884 860 | 2 499 185 |
| 8 | микрозаймы, выданные юридическим лицам | | | | | | | | | | | | |
| 9 | микрозаймы, выданные физическим лицам | 5 664 942 | 2 075 396 | | | -5 364 824 | 2 375 514 | 6 048 392 | 2 335 653 | | | -5 884 860 | 2 499 185 |
| 10 | микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам | | | | | | | | | | | | |
| 11 | микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам | | | | | | | | | | | | |
| 12 | микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Итого | 5 823 887 | 2 084 623 | | | -5 364 824 | 2 543 686 | 6 171 392 | 2 339 836 | | | -5 884 860 | 2 626 368 |

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

| Номер строки | Наименование показателя | 31.03.2020 | | | 31.12.2019 | | |
|--------------|--|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 2 | Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | | | | | | |
| 3 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | | | | | | |
| 4 | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | | | | | | |
| 5 | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | | | | | | |
| 6 | Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги | | | | | | |
| 7 | Прочее | 32 732 | -256 | 32 476 | 50 391 | -299 | 50 092 |

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-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 финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке | по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2019 года, в том числе: | -469 178 | -550 880 | | -4 865 101 | | -5 885 159 |
| 2 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | | |
| 3 | займы выданные | | | | | | |
| 4 | микрозаймы выданные | -468 879 | -550 880 | | -4 865 101 | | -5 884 860 |
| 5 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | -299 | | | | | -299 |
| 6 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | -78 769 | 29 484 | | -1 059 793 | | -1 109 078 |
| 7 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | | |
| 8 | займы выданные | | | | | | |
| 9 | микрозаймы выданные | -78 812 | 29 484 | | -1 059 793 | | -1 109 121 |
| 10 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 43 | | | | | 43 |
| 11 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | | | | | | |
| 12 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | | |
| 13 | займы выданные | | | | | | |

| | | | | | | | |
|----|---|----------|----------|--|------------|--|------------|
| 14 | микрозаймы выданные | | | | 1 629 157 | | 1 629 157 |
| 15 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | | | | | | |
| 16 | Переклассификация, в том числе: | | | | | | |
| 17 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | | |
| 18 | займы выданные | | | | | | |
| 19 | микрозаймы выданные | | | | | | |
| 20 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | | | | | | |
| 21 | Прочие изменения, в том числе: | | | | | | |
| 22 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | | |
| 23 | займы выданные | | | | | | |
| 24 | микрозаймы выданные | | | | | | |
| 25 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | | | | | | |
| 26 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе: | -547 947 | -521 396 | | -4 295 737 | | -5 365 080 |
| 27 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | | |
| 28 | займы выданные | | | | | | |
| 29 | микрозаймы выданные | -547 691 | -521 396 | | -4 295 737 | | -5 364 824 |
| 30 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | -256 | | | | | -256 |
| | | | | | | | |

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 | 31.03.2020 | | 31.12.2019 | |
|--------------|---|----------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
| | | Диапазон процентных ставок | Интервал сроков погашения | Диапазон процентных ставок | Интервал сроков погашения |
| 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: | 16,500-17,500 | 354-377 дней | 16,500-17,500 | 354-377 дней |
| 4 | займы, выданные физическим лицам | | | | |
| 5 | займы, выданные юридическим лицам | 16,500 | 377 дней | 16,500 | 377 дней |
| 6 | займы, выданные физическим лицам - нерезидентам | | | | |
| 7 | займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам | 17,500 | 354-361 дней | 17,500 | 354-361 дней |
| 8 | займы, выданные индивидуальным предпринимателям | | | | |
| 9 | Микрозаймы выданные, в том числе: | 8,462%-798,437% | 3-731 дней | 8,462%-798,437% | 3-731 дней |
| 10 | микрозаймы, выданные физическим лицам | 8,462%-798,437% | 3-731 дней | 8,462%-798,437% | 3-731 дней |
| 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 | | | | |

Примечание 14. 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 31.12.2018 года, в том числе: | | | 509 | 509 |
| 2 | стоимость (или оценка) на 31.12.2018 года | | | 1 455 | 1 455 |
| 3 | накопленная амортизация | | | -946 | -946 |
| 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 | | | -36 | -36 |
| 9 | Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах | | | | |
| 10 | Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах | | | | |
| 11 | Переоценка | | | | |
| 12 | Прочее | | | | |
| 13 | Балансовая стоимость на 31.03.2019 года, в том числе: | | | 473 | 473 |
| 14 | стоимость (или оценка) на 31.03.2019 года | | | 1 455 | 1 455 |
| 15 | накопленная амортизация | | | -982 | -982 |
| 16 | Балансовая стоимость на 31.12.19года, в том числе: | | | 364 | 364 |
| 17 | стоимость (или оценка) на 31.12.19 года | | | 1 455 | 1 455 |
| 18 | накопленная амортизация | | | -1 091 | -1 091 |
| 19 | Поступления | | | | |
| 20 | Затраты на создание | | | | |
| 21 | Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно | | | | |
| 22 | Выбытия | | | | |
| 23 | Амортизационные отчисления | | | -36 | -36 |
| 24 | Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах | | | | |
| 25 | Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах | | | | |
| 26 | Переоценка | | | | |
| 27 | Прочее | | | | |
| 28 | Балансовая стоимость на 31.03.2020 года, в том числе: | | | 328 | 328 |
| 29 | стоимость (или оценка) на 31.03.2020 года | | | 1 455 | 1 455 |
| 30 | накопленная амортизация | | | -1 127 | -1 127 |

Примечание 15. 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 31.12.2018 года, в том числе: | | 5 648 | | 2 567 | 1 112 | 9 327 |
| 2 | стоимость (или оценка) на 31.12.2018 года | | 51 656 | | 2 800 | 2 642 | 57 098 |
| 3 | накопленная амортизация | | -46 008 | | -233 | -1 530 | -47 771 |
| 4 | Поступления | | | | | | |
| 5 | Затраты на сооружение (создание) | | | | | | |
| 6 | Передачи | | | | | | |
| 7 | Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно | | | | | | |
| 8 | Выбытия | | | | | -160 | -160 |
| 9 | Амортизационные отчисления | | -2 346 | | -141 | -16 | -2 503 |
| 10 | Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах | | | | | | |
| 11 | Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах | | | | | | |
| 12 | Переоценка | | | | | | |
| 13 | Прочее | | | | | 161 | 161 |
| 14 | Балансовая стоимость на 31.03.2019 года, в том числе: | | 3 302 | | 2 426 | 1 097 | 6 825 |
| 15 | стоимость (или оценка) на 31.03.2019 года | | 51 656 | | 2 800 | 2 482 | 56 938 |
| 16 | накопленная амортизация | | -48 354 | | -374 | -1 385 | -50 113 |
| 17 | Балансовая стоимость на 31.12.2019 года, в том числе: | | 25 684 | | 2 007 | 1 122 | 28 813 |
| 18 | стоимость (или оценка) на 31.12.2019 года | | 76 835 | | 2 800 | 2 702 | 82 337 |
| 19 | накопленная амортизация | | -51 151 | | -793 | -1 580 | -53 524 |
| 20 | Поступления | | | | | | |
| 21 | Затраты на сооружение (создание) | | | | | | |
| 22 | Передачи | | | | | | |
| 23 | Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно | | | | | | |
| 24 | Выбытия | | -609 | | | | -609 |
| 25 | Амортизационные отчисления | | -1 507 | | -140 | -13 | -1 660 |
| 26 | Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах | | | | | | |
| 27 | Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах | | | | | | |
| 28 | Переоценка | | | | | | |
| 29 | Прочее | | 609 | | | | 609 |
| 30 | Балансовая стоимость на 31.03.2020 года, в том числе: | | 24 177 | | 1 867 | 1 109 | 27 153 |
| 31 | стоимость (или оценка) на 31.03.2020 года | | 76 226 | | 2 800 | 2 702 | 81 728 |
| 32 | накопленная амортизация | | -52 049 | | -933 | -1 593 | -54 575 |

Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31.03.2020 | 31.12.2019 |
|--------------|---|----------------------|----------------------|
| 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 | 9 914 | 11 391 |
| 5 | Расчеты по социальному страхованию | 8 777 | 8 223 |
| 6 | Расчеты с персоналом | 6 216 | 1 771 |
| 7 | Уплаченный налог на добавленную стоимость | | |
| 8 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 30 430 | 15 656 |
| 9 | Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками | | |
| 10 | Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | | |
| 11 | Запасы | 5 | 10 |
| 12 | Прочее | 10 701 | 11 529 |
| 13 | Резерв под обесценение | | |
| 14 | <u>Итого</u> | <u>66 043</u> | <u>48 580</u> |

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31.03.2020 | 31.12.2019 |
|--------------|--|-------------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Привлеченные средства, в том числе: | 1 177 130 | 1 175 871 |
| 2 | средства, привлеченные от кредитных организаций | | |
| 3 | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 13 500 | 35 500 |
| 4 | средства, привлеченные от физических лиц | 1 093 684 | 1 073 843 |
| 5 | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей | 69 946 | 66 528 |
| 6 | Обязательства по финансовой аренде | | |
| 7 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 394 415 | 438 179 |
| 8 | Прочая кредиторская задолженность | 209 329 | 246 359 |
| 9 | Прочее | | |
| 10 | <u>Итого</u> | <u>1 780 874</u> | <u>1 860 409</u> |

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

| Номер строки | Наименование показателя | 31.03.2020 | 31.03.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2019 |
|--------------|--|-------------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|
| | | Эффективная процентная ставка | Срок погашения | Эффективная процентная ставка | Срок погашения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Привлеченные средства, в том числе: | | | | |
| 2 | средства, привлеченные от кредитных организаций | | | | |
| 3 | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 16,00% | 180 дней | 16,00% | 180 дней |
| 4 | средства, привлеченные от физических лиц | 8,30%-22,00% | 31-733 дней | 8,30%-22,00% | 30-730 дней |
| 5 | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей | 16,07%-22,00% | 184-367 дней | 17,20%-22,00% | 270-365 дней |
| 6 | Обязательства по финансовой аренде | | | | |
| 7 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 19,08% | 1096 дней | 19,08% | 1096 дней |
| 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 31.12.2019 | Изменения, обусловленные денежными потоками | Изменения, не обусловленные денежными потоками | | | | | на 31.03.2020 |
|--------------|--|-------------------------|---|--|-----------------------|----------------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|
| | | | | приобретение активов | курсовая разница | изменение справедливой стоимости | прочее | итого | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Средства, привлеченные от кредитных организаций | | | | | | | | |
| 2 | Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 35 500 | -22 000 | | | | | | 13 500 |
| 3 | Средства, привлеченные от физических лиц | 1 073 843 | 31 171 | | -18 747 | | 7 418 | -11 329 | 1 093 684 |
| 4 | Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей | 66 528 | 3 418 | | | | | | 69 946 |
| 5 | Обязательства по финансовой аренде | | | | | | | | |
| 6 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 438 179 | -43 765 | | | | | | 394 415 |
| 7 | Прочая кредиторская задолженность | 246 359 | -37 030 | | | | | | 209 329 |
| 8 | Прочее | | | | | | | | |
| 9 | <u>Итого</u> | <u>1 860 409</u> | <u>-68 206</u> | | <u>-18 747</u> | | <u>7 418</u> | <u>-11 329</u> | <u>1 780 874</u> |

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31.03.2020 | 31.12.2019 |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями | | |
| 2 | Расчеты с персоналом | 70 361 | 63 184 |
| 3 | Расчеты по социальному страхованию | 26 941 | 31 218 |
| 4 | Налог на добавленную стоимость, полученный | | |
| 5 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 22 103 | 27 560 |
| 6 | Авансы (предоплаты) полученные | | |
| 7 | Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | | |
| 8 | Прочее | | |
| 9 | <u>Итого</u> | <u>119 405</u> | <u>121 962</u> |

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

| Номер строки | Наименование показателя | январь-март 2020 г. | январь-март 2019 г. |
|--------------|---|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | |
| 2 | по долговым ценным бумагам | | |
| 3 | по займам выданным | | |
| 4 | по микрозаймам выданным | | |
| 5 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | |
| 6 | По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе: | | |
| 7 | по долговым ценным бумагам | | |
| 8 | по займам выданным | | |
| 9 | по микрозаймам выданным | | |
| 10 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | |
| 11 | По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | |
| 12 | по долговым ценным бумагам | | |
| 13 | по займам выданным | | |
| 14 | по микрозаймам выданным | | |
| 15 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | |
| 16 | По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе: | 1 568 159 | 1 219 394 |
| 17 | по долговым ценным бумагам | | |
| 18 | по займам выданным | 6 436 | 698 |
| 19 | по микрозаймам выданным | 1 559 614 | 1 218 043 |
| 20 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 2 109 | 653 |
| 21 | по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности | | |
| 22 | Прочее | | |
| 23 | Итого | 1 568 159 | 1 219 394 |

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

| Номер строки | Наименование показателя | январ-март 2020 г. | январ-март 2019 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: | -71 468 | -43 378 |
| 9 | по средствам, привлеченным от кредитных организаций | | -9 115 |
| 10 | по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций | -778 | -1 860 |
| 11 | по средствам, привлеченным от физических лиц | -47 236 | -30 479 |
| 12 | по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей | -3 226 | -1 924 |
| 13 | по выпущенным долговым ценным бумагам | -20 228 | |
| 14 | по обязательствам по финансовой аренде | | |
| 15 | Прочее | | |
| 16 | <u>Итого</u> | <u>-71 468</u> | <u>-43 378</u> |

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 | январь-март 2020 г. | январь-март 2019 г. |
|--------------|---|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Финансовые активы, в том числе: | 88 142 | 14 907 |
| 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 | 88 142 | 14 907 |
| 7 | Финансовые обязательства, в том числе: | 15 | 2 958 |
| 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 | 15 | 2 958 |
| 11 | доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей | | |
| 12 | доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам | | |
| 13 | прочее | | |
| 14 | <u>Итого</u> | <u>88 157</u> | <u>17 865</u> |

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1

| Номер строки | Наименование показателя | январь-март 2020 г. | январь-март 2019 г. |
|--------------|---|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 3 |
| 1 | Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня | | |
| 2 | Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации | | -165 |
| 3 | Расходы на персонал | -200 663 | -217 169 |
| 4 | Представительские расходы | -923 | -753 |
| 5 | Амортизация основных средств | -1 660 | -2 503 |
| 6 | Амортизация нематериальных активов | -36 | -36 |
| 7 | Расходы по аренде | -16 667 | -17 201 |
| 8 | Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | -1 089 | -1 355 |
| 9 | Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | -31 042 | -30 242 |
| 10 | Расходы по страхованию | | |
| 11 | Реклама и маркетинг | -41 099 | -37 622 |
| 12 | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | | -9 |
| 13 | Судебные и арбитражные расходы | | |
| 14 | Расходы на создание резервов - оценочных обязательств | | |
| 15 | Командировочные расходы | -816 | -854 |
| 16 | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | |
| 17 | Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности | -228 | -313 |
| 18 | Неустойки, штрафы, пени | -2 459 | -56 |
| 19 | Прочее | -46 411 | -40 938 |
| 20 | Итого | -343 093 | -349 216 |

Расходы на персонал

Таблица 33.2

| Номер строки | Наименование показателя | январь-март 2020 г. | январь-март 2019 г. |
|--------------|---|------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения | -154 693 | -156 294 |
| 2 | Страховые взносы | -45 920 | -60 848 |
| 3 | Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности | | |
| 4 | Прочие долгосрочные вознаграждения | | |
| 5 | Выходные пособия | -50 | -27 |
| 6 | <u>Итого</u> | <u>-200 663</u> | <u>-217 169</u> |

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

| Номер строки | Наименование показателя | январь-март 2020 г. | январь-март 2019 г. |
|--------------|--|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде | | |
| 2 | Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации | | |
| 3 | Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству | | |
| 4 | Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков | | |
| 5 | Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | | |
| 6 | Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств | | |
| 7 | Дивиденды и доходы от участия | | |
| 8 | Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях | | |
| 9 | Доходы от оказания консультационных услуг | | |
| 10 | Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода | | |
| 11 | Доходы от оказания прочих услуг | 92 715 | 49 557 |
| 12 | Прочие доходы | | |
| 13 | <u>Итого</u> | <u>92 715</u> | <u>49 557</u> |

Прочие расходы

Таблица 34.2

| Номер строки | Наименование показателя | январь-март 2020 | январь-март 2019 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 | | |
| 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 | -22 111 | -21 000 |
| 5 | <u>Итого</u> | <u>-22 111</u> | <u>-21 000</u> |

Примечание 35. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

| Номер строк | Наименование показателя | январь-март 2020 | январь-март 2019 |
|-------------|--|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Текущие расходы по налогу на прибыль | 64 374 | 59 954 |
| 2 | Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды | | |
| 3 | Изменение отложенного налогового обязательства (актива) | -26 554 | -38 254 |
| 4 | Итого, в том числе: | 37 820 | 21 700 |
| 5 | расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода | | |
| 6 | расходы (доходы) по налогу на прибыль | 37 820 | 21 700 |

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

Таблица 35.2

| Номер строки | Наименование показателя | январь-март 2020 г. | январь-март 2019 г. |
|--------------|---|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 185 447 | 104 872 |
| 2 | Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке | 37 089 | 20 974 |
| 3 | Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: | | |
| 4 | доходы, не принимаемые к налогообложению | 731 | 726 |
| 5 | расходы, не принимаемые к налогообложению | 731 | 726 |
| 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 | <u>Расходы (доходы) по налогу на прибыль</u> | <u>37 820</u> | <u>21 700</u> |

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

Таблица 35.3

| Номер строки | Наименование показателя | 31.03.2020 | Отражено по строке "Расходы по налогу на прибыль" отчета о финансовых результатах | Отражено в составе прочего совокупного дохода | 31.12.2019 |
|---|--|----------------|---|---|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 154 | -182 | | 336 |
| 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 | 392 117 | 26 736 | | 365 381 |
| 5 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | | | | |
| 6 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | | | | |
| 7 | Инвестиции в дочерние предприятия | | | | |
| 8 | Инвестиционное имущество | | | | |
| 9 | Нематериальные активы | | | | |
| 10 | Основные средства | 19 | 2 | | 17 |
| 11 | Прочие активы | 19 | -3 | | 22 |
| 12 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| 13 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| 14 | Резервы - оценочные обязательства | | | | |
| 15 | Прочие обязательства | | | | |
| 16 | Общая сумма отложенного налогового актива | | | | |
| 17 | Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды | | | | |
| 18 | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | 392 309 | 26 553 | 0 | 365 756 |
| 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 | | | | |
| 23 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | | | | |
| 24 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | | | | |
| 25 | Инвестиции в дочерние предприятия | | | | |
| 26 | Инвестиционное имущество | | | | |
| 27 | Нематериальные активы | | | | |
| 28 | Основные средства | 15 | -1 | | 16 |
| 29 | Прочие активы | | | | |
| 30 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| 31 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| 32 | Резервы - оценочные обязательства | | | | |
| 33 | Прочие обязательства | | | | |
| 34 | Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами | 15 | -1 | 0 | 16 |
| 35 | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 392 294 | 26 552 | | 365 740 |
| 36 | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) | 392 294 | 26 552 | | 365 740 |

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 38.4

| Номер строки | Наименование показателя | январь-март 2020 г. | январь-март 2019 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе: | 185 447 | 104 872 |
| 2 | итого результат отчетных сегментов | 185 447 | 104 872 |
| 3 | корректировка N 1 _____ | | |
| 4 | корректировка N 2 _____ | | |
| 5 | корректировка N 3 _____ | | |
| 6 | прочие корректировки | | |
| 7 | <u>Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)</u> | <u>185 447</u> | <u>104 872</u> |

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

| Номер строки | Наименование показателя | 31.03.2020 | 31.12.2019 |
|--------------|--|-------------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 3 |
| 1 | Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе: | 3 324 939 | 3 320 346 |
| 2 | итого активов по отчетным сегментам | 3 324 939 | 3 320 346 |
| 3 | корректировка N 1 | | |
| 4 | корректировка N 2 | | |
| 5 | корректировка N 3 | | |
| 6 | прочие корректировки | | |
| 7 | <u>Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом</u> | <u>3 324 939</u> | <u>3 320 346</u> |
| 8 | Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе: | 1 900 314 | 1 983 348 |
| 9 | итого обязательств по отчетным сегментам | 1 900 314 | 1 983 348 |
| 10 | корректировка N 1 | | |
| 11 | корректировка N 2 | | |
| 12 | корректировка N 3 | | |
| 13 | прочие корректировки | | |
| 14 | <u>Итого обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса</u> | <u>1 900 314</u> | <u>1 983 348</u> |

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 | <p>На конец каждого отчетного периода Компания оценивает наличие объективных (дни просрочки, отсутствие контактности и т.п.) свидетельств того, что портфель однородных ссуд, оцененных по амортизированной стоимости, обесценился. В соответствии с требованиями МСФО 9, для целей резервирования финансовых инструментов Компания применяет оценку ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Финансовые инструменты относятся к одному из сегментов, каждый из которых, в свою очередь, содержит один или несколько сегментов:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Микрозаймы, выданные в пунктах выдачи микрозаймов региональной сети. -Онлайн микрозаймы. <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков для финансового инструмента производится с помощью общего подхода к резервированию:</p> <ul style="list-style-type: none"> -общий подход - применяется для всех финансовых инструментов, подлежащих резервированию в соответствии с МСФО 9 <p>Методика и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств, регулярно пересматриваются, для того чтобы сократить различия между расчетными убытками и фактическим опытом возникновения убытков.</p> |
| 2 | Информация о значительной концентрации кредитного риска | Компания уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. В компании реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков. В целях соблюдения установленных Банком России требований по нормативам НМФК 3-максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и НМФК 4 - максимальный размер риска на связанное с микрофинансовой компанией лицо (группу связанных с микрофинансовой компанией лиц) осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков. |
| 3 | Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений | Дефолт - наличие объективных признаков (событий дефолта), свидетельствующих о неспособности заемщика / контрагента в срок и в полном объеме исполнять обязательства перед Компанией и (или) иными кредиторами. В рамках настоящей отчетности определение дефолта и понятие признака обесценения совпадают; |
| 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 | <p>Компания списывает выданный (размещенный) заем или депозит или часть займа или депозита, если у нее отсутствуют обоснованные ожидания возврата денежных средств, относительно получения предусмотренных договором денежных потоков в целом или в какой-либо его части.</p> <p>Списание выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемого по амортизированной стоимости, осуществляется в сумме, равной величине сформированного резерва под обесценение, величина которого, в случае необходимости корректируется до 100%</p> |

| | | |
|----|---|---|
| 5 | Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе | Для целей совокупной оценки обесценения финансовые активы объединяются в группы по схожим характеристикам кредитного риска, которые отражают способность дебитора выплачивать все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями. Портфель однородных ссуд включает ссуды физическим лицам, предоставленные на стандартных условиях. Для формирования портфеля Компании признаки однородности ссуд определены как: - тип кредитного продукта - наличие и продолжительность просроченных платежей по кредитному продукту. |
| 6 | Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков | Оценка ожидаемых кредитных убытков включает прогнозную информацию. Компания провела исторический анализ и определила ключевые экономические переменные, влияющие на ожидаемые кредитные убытки для каждого портфеля. Перечень переменных: <ul style="list-style-type: none">• Прогнозное значение показателя ВВП (валового внутреннего продукта);• Фактическое значение ставки ОФЗ (облигации федерального займа). Влияние этих экономических переменных на ожидаемые кредитные убытки было определено путем проведения статистического регрессионного анализа для понимания влияния, которое изменения этих переменных исторически оказывали на коэффициенты дефолта. Для прогноза базовый и консервативный сценарии взвешиваются соответствующим образом, при этом базовый сценарий имеет наибольший вес. |
| 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 | Компания считает, что кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более, чем на 30 дней. Компания признаёт финансовый актив кредитно-обесцененным, в случае, когда выданный заем просрочен на 90 дней. |
| 8 | Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений | - |
| 9 | Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения | - |
| 10 | Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения | - |
| 11 | Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств | - |

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения на 31.03.2020 года**

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 | 219 813 | | | 219 813 |
| 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 | 627 494 | 1 790 129 | 158 539 | 2 576 162 |
| 5 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | | | | |
| 6 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | | | | |
| 7 | Инвестиции в дочерние предприятия | | | | |
| 8 | Прочие активы | 66 043 | | | 66 043 |
| 9 | Итого активов | 913 350 | 1 790 129 | 158 539 | 2 862 018 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 10 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| 11 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 683 382 | 653 078 | 444 414 | 1 780 874 |
| 12 | Паевой фонд кооператива | | | | |
| 13 | Прочие обязательства | 119 405 | | | 119 405 |
| 14 | Итого обязательств | 802 787 | 653 078 | 444 414 | 1 900 279 |
| 15 | Разрыв ликвидности | 110 563 | 1 137 051 | -285 875 | 961 739 |

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения на 31.12.2019 года**

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 | 185 854 | | | 185 854 |
| 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 | 375 455 | 2 183 677 | 117 328 | 2 676 460 |
| 5 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | | | | |
| 6 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | | | | |
| 7 | Инвестиции в дочерние предприятия | | | | |
| 8 | Прочие активы | 48 580 | | | 48 580 |
| 9 | <u>Итого активов</u> | 609 889 | 2 183 677 | 117 328 | 2 910 894 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 10 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| 11 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 491 472 | 927 758 | 441 179 | 1 860 409 |
| 12 | Паевой фонд кооператива | | | | |
| 13 | Прочие обязательства | 116 341 | 5 621 | | 121 962 |
| 14 | <u>Итого обязательств</u> | 607 813 | 933 379 | 441 179 | 1 982 371 |
| 15 | Разрыв ликвидности | 2 076 | 1 250 298 | -323 851 | 928 523 |

**Информация о кредитных рейтингах финансовых активов,
оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме,
равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,
на 31.03.2020 года**

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 | | 182 510 | 37 303 | | |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | 530 | 19 015 | | 2 396 919 |
| 3 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | |
| 4 | займы выданные | | | | | 168 172 |
| 5 | микрозаймы выданные | | | | | 2 215 817 |
| 6 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | | 530 | 19 015 | | 12 931 |
| 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 | <u>Итого</u> | | <u>183 040</u> | <u>56 318</u> | | <u>2 396 919</u> |

**Информация о кредитных рейтингах финансовых активов,
оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме,
равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,
на 31.12.2019 года**

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 | | 66 117 | 119 737 | | |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | 604 | 22 180 | | 2 469 969 |
| 3 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | |
| 4 | займы выданные | | | | | 127 183 |
| 5 | микрозаймы выданные | | | | | 2 315 478 |
| 6 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | | 604 | 22 180 | | 27 308 |
| 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 | <u>Итого</u> | | <u>66 721</u> | <u>141 917</u> | | <u>2 469 969</u> |

**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 31.03.2020 года**

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: | | | | | 92 783 |
| 3 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | |
| 4 | займы выданные | | | | | |
| 5 | микрозаймы выданные | | | | | 92 783 |
| 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 | <u>Итого</u> | | | | | <u>92 783</u> |

**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 31.12.2019 года**

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: | | | | | 124 255 |
| 3 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | |
| 4 | займы выданные | | | | | |
| 5 | микрозаймы выданные | | | | | 124 255 |
| 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 | <u>Итого</u> | | | | | <u>124 255</u> |

**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 31.03.2020 года**

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: | | | | | 66 914 |
| 3 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | |
| 4 | займы выданные | | | | | |
| 5 | микрозаймы выданные | | | | | 66 914 |
| 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 | <u>Итого</u> | | | | | <u>66 914</u> |

**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 31.12.2019 года**

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: | | | | | 59 452 |
| 3 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | |
| 4 | займы выданные | | | | | |
| 5 | микрозаймы выданные | | | | | 59 452 |
| 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 | <u>Итого</u> | | | | | <u>59 452</u> |

**Анализ финансовых обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных
недисконтированных денежных потоков на 31.03.2020 года**

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: | 233 222 | 42 045 | 936 684 | 568 923 | | | 1 780 874 |
| 11 | привлеченные средства | 3 922 | 2 528 | 768 738 | 401 942 | | | 1 177 130 |
| 12 | обязательства по финансовой аренде | | | | | | | |
| 13 | выпущенные долговые ценные бумаги | 19 971 | 39 517 | 167 946 | 166 981 | | | 394 415 |
| 14 | прочая кредиторская задолженность | 209 329 | | | | | | 209 329 |
| 15 | прочее | 119 405 | | | | | | 119 405 |
| 16 | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи | | | | | | | |
| 17 | Итого обязательств | 352 627 | 42 045 | 936 684 | 568 923 | | | 1 900 279 |

| | | | | | | | | | |
|----|--|----------------|---------------|--|--|--|--|--|----------------|
| 11 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | | | | |
| 12 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | <u>124 151</u> | <u>44 021</u> | | | | | | <u>168 172</u> |
| 13 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | | | | |
| 14 | займы выданные | 124 151 | 44 021 | | | | | | 168 172 |
| 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 | | | | | | | | |
| 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: | | | | | | | 308 180 | 308 180 |
| 30 | привлеченные средства | | | | | | | 308 180 | 308 180 |
| 31 | выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | | | | |
| 32 | прочая кредиторская задолженность | | | | | | | | |
| 33 | прочее | | | | | | | | |
| 34 | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи | | | | | | | | |
| 35 | Прочие обязательства | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|----|--|----------------|--|--|--|--|--|--|----------------|
| 12 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | <u>119 128</u> | | | | | | | <u>119 128</u> |
| 13 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | | | | |
| 14 | займы выданные | 119 128 | | | | | | | 119 128 |
| 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: | | | | | | | <u>294 245</u> | <u>294 245</u> |
| 30 | привлеченные средства | | | | | | | 294 245 | 294 245 |
| 31 | выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | | | | |
| 32 | прочая кредиторская задолженность | | | | | | | | |
| 33 | прочее | | | | | | | | |
| 34 | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи | | | | | | | | |
| 35 | Прочие обязательства | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|----|--|--|--|--|--|--|--|---------------|---------------|
| 15 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп). | | | | | | | | |
| 16 | Прочие доходы | | | | | | | | |
| 17 | Прочие расходы | | | | | | | | |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | | | | | | | | |
| 19 | Общие и административные расходы | | | | | | | <u>-9 772</u> | <u>-9 772</u> |

**Информация о размере вознаграждения ключевому
управленческому персоналу**

Таблица 46.3

| Номер строки | Наименование показателя | январь-март 2020 | январь-март 2019 |
|--------------|---|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения | -9 201 | -15 006 |
| 2 | Страховые взносы | -571 | -2 459 |
| 3 | Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности | | |
| 4 | Прочие долгосрочные вознаграждения | | |
| 5 | Выходные пособия | | |
| 6 | Итого | -9 772 | -17 465 |

Примечание 47. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода
на 31 марта 2020 года

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 | В период между отчетной датой и до настоящего времени, событий, которые могли бы оказать существенное влияние на деятельность Компании не произошло. |
| 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

Дата



Гришин О.А.

30 апреля 2020 г.

