

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
98401000000	02556977	1161447056682	1435308226

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

на 31 декабря 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "АЭБ Партнер" (ООО МФК "АЭБ Партнер")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 677000, Саха /Якутия/ Респ, Якутск г, Ленина пр-кт. д. № 1

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
			1	2	3	4
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства		5	16 891	15 497	
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	83 091	89 953	
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи			-	-	
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия			-	-	
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия			-	-	
8	Инвестиции в дочерние предприятия			-	-	
9	Инвестиционное имущество			-	-	
10	Нематериальные активы		14	40	40	
11	Основные средства		15	387	580	
12	Требования по текущему налогу на прибыль			-	-	
13	Отложенные налоговые активы			448	-	
14	Прочие активы		17	1 930	2 760	
15	ИТОГО АКТИВОВ			102 786	108 830	
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-	-	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		19	1 941	20 611	
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи			-	-	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			202	(806)	
20	Отложенные налоговые обязательства			-	-	
21	Резервы – оценочные обязательства			-	-	
22	Прочие обязательства		21	2 404	3 002	
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			4 547	22 807	

РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ

24	Уставный (складочный) капитал		80 000	80 000
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		465	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		17 774	6 023
30	ИТОГО КАПИТАЛА		98 239	86 023
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		102 786	108 830

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)



Макеев Пётр Федорович
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
98401000000	02556977	1161447056682	1435308226

ОТЧЕТ

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

за Январь - Декабрь 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "АЭБ Партнер" (ООО МФК "АЭБ Партнер")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 677000, Саха /Якутия/ Респ, Якутск г, Ленина пр-кт, д. № 1

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев	За 12 месяцев
			2019 г.	2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25	71 435	75 539
2	Процентные расходы	26	(2 113)	(2 844)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		69 322	72 695
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(8 959)	(8 782)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(8 959)	(8 782)
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		60 363	63 913
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	(97)	(12 385)
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			-	-
13	Общие и административные расходы	33	(47 253)	(45 786)	
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	4 032	1 536	
16	Прочие расходы		(1 055)	(85)	
17	Итого операционных доходов (расходов)		(44 373)	(56 719)	
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		15 989	7 193	
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35	(2 852)	(2 542)	
20	расход по текущему налогу на прибыль		(3 300)	(1 534)	
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		448	(1 008)	
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		13 137	4 651	

Раздел III. Прочий совокупный доход

24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов			-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов			-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия			-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки			-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:			-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска			-	-

36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			-	-
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
48	чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
49	создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-

52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		13 137	4 651

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Максимов Петр Федорович
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организаций

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	ПО ОКФИО	ОГРН	ИНН
9840 000000	02556977	1161447056682	1435308226

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

За Январь - Декабрь 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "АЭБ Платицес" (ООО МФК)

Личный

НДФЛ Формы 110 УКД 0420844
Годовая (квартальная)

	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах																			
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах																			
22	Дополнительный доход (выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищеского участника) у акционеров (участников, товарищеский (дополни) собственных акций)																			
23	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищеский)																			
24	Прочие взносы акционеров (участников, товарищеский)																			
25	Прочие движения резервов Остаток на 31 декабря 2019 г. в том числе:																			
26	Капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи																			
27																				
28																				

Генеральный директор
(должность руководителя)

Максимов Петр Федорович
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
98401000000	02556977	1161447056682	1435308226

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

за Январь - Декабрь 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "АЭБ Партнер" (ООО МФК "АЭБ Партнер")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 677000, Саха /Якутия/ Респ, Якутск г. Ленина пр-кт, д. № 1

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
			3	4
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		3 064	19 561
2	Уплаченные проценты		(2 143)	(2 815)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(46 385)	(33 229)
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		(3 099)	(3 423)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		387 403	586 702
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(375 763)	(432 304)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(36 923)	134 492
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		-	-
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-

16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			
17	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			
18	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			
19	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
20	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
21	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду			
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

27	Поступления от привлечения кредитов и займов			-
28	Погашение кредитов и займов		(18 535)	(5 172)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)			-
30	Поступления от продажи собственных акций			-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)			-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи			-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг			-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг			-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		291 921	56 727
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(235 069)	(190 557)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		38 317	(139 002)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		1 394	(4 510)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты			-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		15 497	20 007

41

Остаток денежных средств и их эквивалентов на
конец отчетного периода

16 891

15 497

Генеральный директор
(должность руководителя)



Максимов Петр Федорович
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	реестр микрофинансовых организаций, рег.номер 1603693007994 от 16.11.2016 г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление займов и прочих видов кредита
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует, Номер свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, рег.номер 1603698007994 от 16.11.2016 г.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организацией, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительств некредитной финансовой организацией	Не применимо
7	Адрес юридического лица	677000, РС(Я) г. Якутск, Пр.Ленина, д. 1
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	47
9	Наименование материнской предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	677000, РС(Я) г. Якутск, Пр.Ленина, д. 1

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Максимов Петр Федорович
 (имилиалы, фамилия)



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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого подвержено финансовым рискам на рынке Российской Федерации, который проявляет характерные особенности присущие развивающимся рынкам факторами, влиющими на деятельность Общества, являются стратегия, политика, программы и решения, принимаемые Правительством Российской Федерации в экономической, финансовой, политической, социальной сфере. От перечисленных факторов зависят оказывающие влияние на финансовые результаты деятельности Общества и отражающие экономическое положение страны показатели, в том числе ВВП на душу населения, его платежеспособность, рост уровня официальной заработной платы граждан, информированной физических и юридических лиц о деятельности некредитных финансовых организаций – Микрофинансовых компаний.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Общая экономическая ситуация оказывает непосредственное влияние на потенциальных клиентов и их финансовую устойчивость. Требуется обработка и анализ большого количества заявок от клиентов для отбора качественных заемщиков. Компания ставит перед собой задачу получить дополнительное обеспечение возвратности займов (потребительский залог). Также на Компанию оказывает влияние общее (потребительское) кредитование. Такое настроение компании, что снижает его негативное отношение к рынку микрофинансирования, что снижает его привлекательность для частных инвесторов и потребителей услуг. Кроме этого, отсутствует реальная возможность страхования ответственности компаний. Усиление надзора над рынком микрофинансирования положительно сказывается на репутации микрофинансового рынка, однако сокращает маржинальность бизнеса, но при этом, не снижая его рискованность. Капитал на постоянной основе повышает уровень квалификации персонала, в том числе в целях обеспечения соблюдения требований регулятора.</p>

Генеральный директор

(должность руководителя)



Максимов Петр Федорович

(инициалы, фамилия)

14 января 2020 г.

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО"). Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовые инструменты после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В отчетном периоде реклассификация сравниваемых сумм не производилась.
3	Причины реклассификации сравниваемых сумм	Не применимо
4	Характер реклассификаций сравниваемых сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо

Генеральный директор
 (должность руководителя)

Максимов Пётр Федорович
 (фамилия, имя, отчество)

14 января 2020 г.



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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Компания использует оценки и суждения в отношении отражаемых в учете активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно анализируются, основываясь как на опыте руководства, так и на прочих факторах, включая предполагаемые события в будущем. Помимо учетных оценок руководство использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об изменении будущих денежных потоков 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)	Наибольшее влияние на активы и обязательства оказывают оценки и суждения, связанные с определением резервов под обеспечение.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте определяются в соответствии с п. 1.12 Положения № 487-П
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности (допущение непрерывности деятельности)
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	В случае если изменения в расчетных оценках служат причиной изменений в активах и обязательствах или имеют отношение к статье капитала, изменения в расчетных оценках производятся путем корректировки балансовой стоимости актива, обязательства или статьи капитала в периоде изменения.
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	При ретроспективном отражении последствий изменения учетной политики Компания исходит из предположения, что измененный способ ведения бухгалтерского учета применялся с даты возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида. Ретроспективное отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке вхолдингового остатка по статье "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (или иного компонента капитала) за самый ранний представляемый в бухгалтерской (финансовой) отчетности период, а также значений связанных статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрываемых за каждый представленный в бухгалтерской (финансовой) отчетности период, как если бы новая учетная политика применялась с даты возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида.

8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО для, с которых требуется учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Перспективное признание изменений расчетных оценок означает, что изменения применяются к операциям, прочим событиям и условиям от даты изменения расчетных оценок.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Порядок ведения кассовых операций ООО МФК «АЭБ ПАРТНЕР»
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При определении рыночной (справедливой) цены, Компания руководствуется МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Не применимо
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
18	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, описание финансовых инструментами хеджирования)	Не применимо
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментами хеджирования)	Не применимо
20	Приименяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
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	Компания осуществляет учет основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в соответствии с Положением ЦБР от 22.09.2015 г. № 492-П «Образельевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях».

22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрыта 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	Не применимо
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	По себестоимости
24	Применимый метод амортизации для каждого класса активов	Линейный
25	Применимые сроки полезного использования для каждого класса активов	В зависимости от принадлежности к конкретной амортизационной группе (Постановление от 01.01.2002 г. № 1)
26	Определение и состав нематериальных активов	К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другое (при выполнении условий, указанных в настоящем пункте).
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	По первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования ежегодно проверяется наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начисляются с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.
29	Применимые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Компания применяет линейный метод начисления амортизации по всем группам нематериальных активов в течение всего срока их полезного использования. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Бухгалтерский учет нематериальных активов, созданных Компанией самостоятельно, осуществляется в соответствии с п. 3.10 Положения 492-П
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	Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Компании осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.09.2015 г. № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» (далее Положение № 489-П)
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Учет резервов – оценочных обязательств и условных обязательств осуществляется в соответствии с Положением Центрального Банка России «Орасчетовой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств непредпринимаемыми финансовыми организациями» от 3 декабря 2015 г. № 508-П (далее Положение № 508-П).
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Не применимо
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением Центрального Банка России «Орасчетовой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов Некредитными финансовыми организациями» от 4 сентября 2015 г. № 490-П (далее Положение № 490-П).
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Операции, связанные с выбытием (реализацией, погашением) ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются в учете в соответствии с пп.8 Положения № 494-П.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
39	Порядок отражения дивидендов	Не применимо

Генеральный директор

(должность руководителя)

Максимов Петр Федорович

(Фамилия, имя, отчество)

14 января 2020 г.



Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	27	-	27
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	16 888	-	16 888	15 470	-	15 470
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	16 891	-	16 891	15 497	-	15 497
6	Итого	16 891	-	16 891	15 497	-	15 497

Компоненты денежных средств и их эквивалентов счета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		2	3	4	4
1	Денежные средства	-	4 891	-	4 497
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-перезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	12 000	-	11 000	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (квердрафт)	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	Итого	16 891	-	15 497	-

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

Таблица 5.3

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

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

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

Выявление 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 ожидаемым кредитным убыткам за весь срок					
		1	2	3	4	5	6
							7
Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам							
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							
Итого							
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г., в том числе	-	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-

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

Генеральный директор

(должность руководителя)

Максимов Петр Федорович
(Инициалы, фамилия)

14 января 2020 г.



Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	127 081	43 991	83 091	124 912	35 032	89 881
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	72	-	72
5	ИТОГО	127 081	43 991	83 091	124 984	35 032	89 953

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

Таблица 8.2

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

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы, выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы, выданные, в том числе:	127 081	43 991	83 091	124 912	35 032	89 881
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	20 533	1 602	18 931	13 637	55	13 582
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	98 881	41 653	57 228	107 870	34 607	73 263
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – Нерезидентам	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	7 667	735	6 932	3 405	369	3 036
13	ИТОГО	127 081	43 991	83 091	124 912	35 032	89 881

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
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, долгам, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	-	-	-	-	-	-
7	прочее	-	-	-	72	-	72
8	ИТОГО	-	-	72	-	-	72

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам						Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		
		1	2	3	4	5	6			
Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам										
по финансовым активам, кредитный риск										
по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, 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										
Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании										
ИТОГО										
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-		
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-		
3	Займы в выданные	-	-	-	-	-	-	-		
4	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-		
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-		
6	Отчисленная в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-		
7	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-		
8	Займы выданные	-	-	-	-	-	-	-		
9	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-		
10	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-		
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	-	-	-	-	-	-	-		
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:					
27	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
28	Займы выданные					
29	Микрозаймы выданные					
30	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					

Информация

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

Таблица 8.6

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

**Информация
по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной
стоимости**

Таблица 8.7

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет		Более 5 лет	ИТОГО
			2	3	4	
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	-
2	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-	-
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-	-
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-
6	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-	-
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-

Генеральный директор

(должность руководителя)

Максимов Петр Федорович
(инициалы, фамилия)



14 января 2020 г.

Примечание 14. Нематериальные активы!

Нематериальные активы!

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Пиццерии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	-	-	104	104
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2018 г.	-	-	311	311
3	накопленная амортизация	-	-	(207)	(207)
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	-	-	(104)	(104)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	40	40	40
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе:	-	-	40	40
14	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г.	-	-	351	351
15	накопленная амортизация	-	-	(311)	(311)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г., в том числе:	-	-	40	40
17	стоимость (или оценка) 01 января 2019 г.	-	-	351	351
18	накопленная амортизация	-	-	(311)	(311)
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	-	-	-	-
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 декабря 2019 г., в том числе:	-	-	-	40	40
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2019 г.	-	-	-	351	351
30	накопленная амортизация	-	-	(311)	(311)	(311)

Генеральный директор
(должность руководителя)

Максимов Петр Федорович
(инициалы, фамилия)

14 января 2020 г.



[Handwritten signature]

Примечание 15. Основные средства
Основные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование		Незавершенное строительство		Транспортные средства	Прочее	Итого
			4	5	6	7			
1			-	-	-	773		-	773
1	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:					966		-	966
2	стоимость (или оценка) 01 января 2018 г.					(193)		-	(193)
3	накопленная амортизация					-		-	-
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					-		-	-
9	Амортизационные отчисления					(193)		-	(193)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах					-		-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах					-		-	-
12	Переоценка					-		-	-
13	Прочее					-		-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе:					580		580	966
15	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г.					966		-	966
16	накопленная амортизация					(387)		-	(387)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г., в том числе:					580		580	966
18	стоимость (или оценка) 01 января 2019 г.					966		-	966
19	накопленная амортизация					(387)		-	(387)
20	Поступления					-		-	-
21	Затраты на сооружение (создание)					-		-	-
22	Передачи					-		-	-
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно					-		-	-
24	Выбытия					-		-	-
25	Амортизационные отчисления					(193)		-	(193)
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах					-		-	-

27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
28	Переоценка	-	-	-	-	-
29	Прочее	-	-	-	-	-
30	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г., в том числе:	-	-	387	-	387
31	стоимость (или оценка) 31 декабря 2019 г.	-	-	966	-	966
32	накопленная амортизация	-	-	(580)	-	(550)

Генеральный директор

(должность руководителя)

Максимов Петр Федорович
(инициалы, фамилия)

14 января 2020 г.



(подпись)

[Handwritten signature]

Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		2	3	4	-
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозайстивными кредитными потребительскими кооперативами кредитных потребительских кооперативов, сельскохозайстивных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями, сельскохозайстивных кредитных потребительских кооперативов, кроме налога на прибыль	-	-	-	-
4	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-
5	Расчеты с персоналом	166	141	10	31
6	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	(3)	(3)
7	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	673	2 276	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-
9	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твоее договорное обязательство)	-	-	802	83
10	Запасы	279	233	-	-
11	Прочее	-	-	1 930	2 760
12	Резерв под обесценение	-	-	-	-
13	ИТОГО				

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

За 12 місяців 2019 р.

Таблица 17.2

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

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

За 12 Месяцев 2018 Г.

Таблица 17.2

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

Таблица 17.2

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

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

За Октябрь - Декабрь 2018 г.

Таблица 17.2

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

Генеральный директор

(должность руководителя)

Максимов Петр Федорович
 (инициалы, фамилия)

14 января 2020 г.



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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		2	3	4	5
1	Привлеченные средства в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций		-	18 565	
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций		-	18 565	
4	средства, привлеченные от физических лиц		-	-	
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей		-	-	
6	Обязательства по финансовой аренде		-	-	
7	Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	
8	Прочая кредиторская задолженность		1 942	2 046	
9	Прочее		-	-	
10	ИТОГО		1 942	20 611	

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

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

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 19.3

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

**ВыВерка изменений финансовых обязательств, сываемых по амортизированной стоимости,
обусловленных и не обусловленных денежными потоками**

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменения, не обусловленные денежными потоками		Изменения, обусловленные денежными потоками		Изменение справедливой стоимости		Прочее		Итого
		На 01 января 2019 г.	На 31 декабря 2019 г.	Приобретение активов	Курсовая разница	На 01 января 2019 г.	На 31 декабря 2019 г.	Приобретение активов	Курсовая разница	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-	

Генеральный директор
(должность руководителя)

Максимов Петр Федорович
(имя)
(фамилия)
(инициалы, фамилия)

14 января 2020 г.



Примечание 21. Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1		2	3
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	1 727	1 848
3	Расчеты по социальному страхованию	1 234	1 169
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	31	19
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	(588)	(34)
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твёрдое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	-
9	Итого	2 404	3 002

Генеральный директор
(должность руководителя)

Максимов Петр Федорович
(инициалы, фамилия)

14 января 2020 г.



П.Ф.Максимов

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

Акциснеркій капитал

Таблица 23.1

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	Уставной капитал сформирован денежными средствами единственного участника.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	0
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Права, привилегии и ограничения установлены законодательством РФ об обществах с ограниченной ответственностью и Уставом Компании.
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Не применимо
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании должен составлять 70,0 млн рублей. Размер собственных средств (капитала) Компании соответствует нормативно установленному значению.
6	Информация о распределении прибыли	Решение о распределении прибыли принимается Общим собранием участников Общества большинством голосов от общего числа голосов участников.

Генеральный директор

(должность руководителя)

Максимов Петр Федорович

(Инициалы, фамилия)

14 января 2020 г.



Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.		За 12 месяцев 2018 г.	
		2	3	4	5
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 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:				-
17	по долговым ценным бумагам				-
18	по займам выданным				-
19	по микрозаймам выданным				-
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах				-
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности				-
22	прочее				-

23

ИТОГО

71 435

75 539

Генеральный директор

(должность руководителя)

14 января 2020 г.



Максимов Пётр Федорович

(инициалы, фамилия)

Примечание 26. Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.		За 12 месяцев 2018 г.	
		2	3	4	5
1	По финансовым обязательствам, оцененным 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:	(2 113)	(2 844)		
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-		
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(2 113)	(2 844)		
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-		
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-		
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-		
14	по обязательствам по финансовой аренде	-	-		
15	Прочее	-	-		
16	Итого	(2 113)	(2 844)		

Генеральный директор
(должность руководителя)

Максимов Петр Федорович
(фамилия, имя, отчество)

14 января 2020 г.



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

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:		
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникющие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(97)	(12 385)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
6	прочее	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-

Генеральный директор

(должность руководителя)

14 января 2020 г.



Максимов Петр Федорович

(инициалы, фамилия)

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.		За 12 месяцев 2018 г.	
		2	3	4	5
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		(160)		(160)
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		-		-
3	Расходы на персонал	(32 199)		(31 131)	
4	Представительские расходы	-		-	
5	Амортизация основных средств	(193)		(193)	
6	Амортизация нематериальных активов	-		(104)	
7	Расходы по аренде	(3 817)		(3 857)	
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-		-	
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 588)		(6 284)	
10	Расходы по страхованию	-		-	
11	Реклама и маркетинг	(1 003)		(249)	
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-		-	
13	Судебные и арбитражные расходы	(524)		(267)	
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-		-	
15	Командировочные расходы	-		-	
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(357)		(1 109)	
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(130)		(70)	
18	Неустойки, штрафы, пени	-		-	
19	Прочее	(2 281)		(2 361)	
20	ИТОГО	(47 253)		(45 786)	

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.		За 12 месяцев 2018 г.	
		2	3	4	(24 963)
1	Краткосрочные вознаграждения	-	-	-	(24 099)
2	Страховые взносы	-	-	-	(7 032)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	ИТОГО	(32 199)	(31 131)		

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

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

Генеральный директор

(должность руководителя)



Максимов Петр Федорович

(инициалы, фамилия)

14 января 2020 г.

Примечание 34. Прочие доходы и расходы:

Прочие доходы:

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.		За 12 месяцев 2018 г.	
		2	3	4	5
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	-	-	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обеспечение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	-	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обеспечение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	2 362	850	-	-
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 (долгами 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	-	-	-	-
12	Прочие доходы	1 671	686	-	-
13	ИТОГО	4 033	1 536	-	-

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.		За 12 месяцев 2018 г.	
		2	3	4	5
1	Расходы по созданию резервов под обеспечение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	-	-	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обеспечение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долгами участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-	-	-
4	Прочие расходы	(1 055)	(85)	(85)	(85)
5	ИТОГО	(1 055)			

Генеральный директор
 (должность руководителя)

Максимов Петр Федорович
 (подпись)

14 января 2020 г.



Примечание 35. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.		За 12 месяцев 2018 г.	
		2	3	4	5
1	Текущие расходы по налогу на прибыль		(3 300)		(1 534)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды		-		-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)		448		(1 008)
4	ИТОГО, в том числе:		(2 852)		(2 542)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		-		-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль		(2 852)		(2 542)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.		За 12 месяцев 2018 г.	
		2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) до налогообложения		-	-	-
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке		-	-	-
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогобложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:		-	-	-
4	доходы, не принимаемые к налогобложению		-	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогобложению		-	-	-
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогобложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки		-	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды		-	-	-
8	Прочее		-	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль		-	-	-

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль»	Отражено в составе прочего дохода	На 01 января 2019 г.
			4		
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Нематериальные активы	-	-	-	-
10	Основные средства	-	-	-	-
11	Прочие активы	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	-	-	-	-
16	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую 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	-	-	-
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	-	-	-
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

Таблица 35.4

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

Генеральный директор

(должность руководителя)

14 января 2020 г.

Максимов Петр Федорович

(инициалы, фамилия)



(подпись)

Приложение 40. Управление рисками
Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущенные и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Компания применяет следующие основные методы управления кредитными рисками: - предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операции, подверженной кредитному риску; - внедрение процессов оценки и идентификации кредитных рисков; - планирование уровня кредитного риска через оценку уровня лимитов; - формирование резервов на покрытие возможных потерь; - принятие обеспечения по сделкам, несущим кредитные риски, с целью формирования источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и немущественного обеспечения; - применение системы полномочий принятия решений; - мониторинг и контроль финансового положения крупных заемщиков/групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов, договоров, сделок; - мониторинг и контроль уровня кредитного риска; - аудит функционирования системы управления кредитными рисками. В целях предупреждения повышения уровня кредитного риска Компания проводит мониторинг кредитного риска.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Установлены: - максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - не более чем 92% от установленного значения норматива НМФК3; - максимальный размер риска на связанное с микрофинансовой компанией лицо - не более чем 90% от установленного значения норматива НМФК4. За соблюдением указанных нормативов ведется непрерывный контроль. В отчетном периоде и на отчетную дату превышения нормативов не допускалось.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Не применяется
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 исполнению причитающихся средств	Решение о списании актива принимается при наличии совокупности нескольких негативных факторов: - предприняты необдуманные и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычая, либо договора микрозайма, при наличии документов и (или) актов управления о списании безнадежной задолженности по микрозайму за счет сформированных под нее резервов, в том числе судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации, а также иных актов, доказывающих невозможность взыскания безнадежной задолженности по микрозайму; при неисполнении заемщиком обязательств по договору микрозайма в течение не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по микрозайму.

5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Не применяется
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Не применяется
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-обеспеченным финансовым активом	Не применяется
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причинных изменений	Не применяется
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	Не применяется
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	Недвижимость общей справедливой стоимостью 10886 т.р. Транспортные средства 2886,6 тыс. руб. Оборудование 5389,3 тыс. руб. Товар 1836 тыс. руб. Все имущество надлежащего качества, за отчетный период значительных изменений по качеству не было. Количественное изменение стоимости обеспечения, удерживаемого в качестве залога по состоянию на 01.01.2020 произошло за счет выдачи новых займов под залог имущества.
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 требованию примиатающих средств	Не применяется

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого	
					1	2
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-	-
9	ИТОГО активов	-	-	-	-	-
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
12	Плавовой фонд кооператива	-	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	-	-	-	-
14	ИТОГО обязательств	-	-	-	-	-
15	Разрыв ликвидности	-	-	-	-	-

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого	
					3	4
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-	-
9	ИТОГО активов	-	-	-	-	-
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
12	Пасевой фонд коллектива	-	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	-	-	-	-
14	ИТОГО обязательств	-	-	-	-	-
15	Разрыв ликвидности	-	-	-	-	-

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

Таблица 40.3

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

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

Таблица 40.3

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

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

Таблица 40.4

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

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убыткам

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.4

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

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

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.5

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

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

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.5

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

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

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.6

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

**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым
оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющимся кредитно-обесцененными
на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов**

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.6

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

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

Таблица 40.7

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

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

Таблица 40.7

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

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

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.8

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

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтируемых пачечных потоков денежных средств

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.8

Анализ выполнения прибыль до налогообложения и капитала основных ценовых параметров

Таблица 40.10

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

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

Генеральный директор
(должность руководителя)

Максимов Петр Федорович
(подпись) (инициалы, фамилия)

14 января 2020 г.

