

Сопроводительное письмо

Полное наименование организации: Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства"

Сокращенное наименование организации: АНО "РРАПП"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6164109350

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1166100051809

Основание направления: Первичное направление отчетности

Отчетная дата: 31.12.2019

Должность руководителя: Директор

Инициалы, фамилия: Куринова Яна Игоревна

Исполнитель: Конькова Екатерина Юрьевна

Телефон: +7 (863) 308-19-11

Исходящий номер: 335

Дата исходящего документа: 30.03.2020

Примечания:

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60701000000	48264151	1166100051809	6164109350

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА,
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2019 г.

Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предпри
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344006, Ростов-на-Дону г, Седова, дом № 6/3

Код формы по ОКУД: 0420810
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		130 204	116 327
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 323 691	1 026 198
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		768	282
11	Основные средства		58 369	987
12	Авансы, выданные по капитальному строительству		-	-
13	Требования по текущему налогу на прибыль		4 002	1 897
14	Отложенные налоговые активы		4 088	3 919
15	Прочие активы		2 348	471
16	ИТОГО АКТИВОВ		1 523 470	1 150 081
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		16 144	5 093
19	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-

20	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
21	Отложенные налоговые обязательства		-	-
22	Резервы - оценочные обязательства		-	-
23	Прочие обязательства		85 897	4 417
24	Паевой фонд кооператива		-	-
25	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		102 041	9 510
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
26	Поступления от учредителей		-	-
27	Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)		1 349 722	1 084 839
28	Неделимый фонд		-	-
29	Резервный фонд		-	-
30	Резервы		-	-
31	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		71 707	55 732
32	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1 421 429	1 140 571
33	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 523 470	1 150 081

Директор

(должность руководителя)


(подпись)

Куринова Яна Игоревна

(инициалы, фамилия)

20 января 2020 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60701000000	48264151	1166100051809	6164109350

**ОТЧЕТ
О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, ЖИЛИЩНОГО
НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за Январь - Декабрь 2019 г.

Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства" (АНО "РРАПП")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344006, Ростов-на-Дону г, Седова, д. № 6/3

Код формы по ОКУД: 0420811
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		1 140 571	972 020
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		1 140 571	972 020
4	Поступило средств, в том числе:		543 969	276 047
5	увеличение паевого фонда, в том числе:		-	-
6	паевые взносы		-	-
7	начисления на паевые взносы		-	-
8	прочее увеличение паевого фонда		-	-
9	увеличение собственных средств, в том числе:		543 969	276 047
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		-	-
14	целевые поступления и поступления от учредителей		264 883	155 038
15	доходы, в том числе:		279 086	121 009
16	процентные доходы		104 377	103 642
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		-	-
18	выручка от реализации жилых помещений		-	-
19	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
20	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
22	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом		-	-
23	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		-	-
24	доходы за вычетом расходов от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-

25	прочие доходы		174 709	17 367
26	прочий совокупный доход		-	-
27	прочее		-	-
28	Использовано средств, в том числе:		(263 111)	(107 496)
29	уменьшение паевого фонда		-	-
30	выплаты паенакоплений		-	-
31	уменьшение паевого фонда на сумму задолженности пайщика по оплате стоимости жилого помещения		-	-
32	прочее		-	-
33	уменьшение собственных средств, в том числе:		(263 111)	(107 496)
34	начисления на паевые взносы		-	-
35	расходы, в том числе:		(257 997)	(103 438)
36	процентные расходы		(311)	-
37	расходы за вычетом доходов по созданию (восстановлению) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		(4 425)	(1 568)
38	прямые операционные расходы		-	-
39	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
40	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
41	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(2 668)	(13 196)
42	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом		-	-
43	расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		-	-
44	расходы за вычетом доходов от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
45	общие и административные расходы, в том числе:		(250 126)	(87 326)
46	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-	-
47	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		-	-
48	расходы на персонал		(62 041)	(48 108)
49	представительские расходы		-	(1)
50	расходы по амортизации основных активов		(3 274)	(436)
51	расходы по амортизации программного обеспечения и прочих нематериальных активов		(31)	-
52	расходы по аренде		(13 477)	(7 553)
53	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		(3 574)	(2 181)
54	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(12 952)	(9 042)
55	расходы по страхованию		(7)	-
56	расходы на рекламу и маркетинг		(16 949)	(1 542)
57	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(397)	(476)
58	судебные и арбитражные расходы		(378)	(114)
59	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		(5)	-
60	командировочные расходы		(1 710)	(646)
61	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(401)	(237)
62	расходы на проведение аудита и публикацию отчетности		(155)	(140)
63	расходы на неустойки, штрафы, пени		-	-

64	прочее		(134 775)	(16 850)
65	прочие расходы		(468)	(1 348)
66	прочий совокупный расход		-	-
67	прочее		(5 113)	(4 058)
68	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		1 421 429	1 140 571
69	паевой фонд		-	-
70	собственные средства		1 421 429	1 140 571

Директор

(должность руководителя)

20 января 2020 г.



(подпись)

Куринова Яна Игоревна

(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60701000000	48264151	1166100051809	6164109350

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО
КООПЕРАТИВА, МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ФОНДА,
АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за Январь - Декабрь 2019 г.

Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предприним:
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344006, Ростов-на-Дону г, Седова, д. № 6/3

Код формы по ОКУД: 0420812

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы		104 377	103 642
2	Процентные расходы		(311)	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		104 066	103 642
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(4 425)	(1 568)
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		(4 425)	(1 568)
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		99 641	102 074
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
8	Выручка от реализации жилых помещений		-	-
9	Прямые операционные расходы		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(2 668)	(13 196)

13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		-	-
15	Общие и административные расходы		(250 126)	(86 602)
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
17	Прочие доходы		174 709	16 645
18	Прочие расходы		(468)	(1 350)
19	Итого операционных доходов (расходов)		(78 553)	(84 503)
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		21 088	17 571
21	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(5 113)	(4 058)
22	расход по текущему налогу на прибыль		(5 283)	(8 091)
23	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		170	4 033
24	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
25	Прибыль (убыток) после налогообложения		15 975	13 513
Раздел III. Прочий совокупный доход				
26	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
27	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
28	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
29	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
30	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
31	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
32	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
33	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
34	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
35	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
36	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-

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

52	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
53	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
54	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
55	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			-	-
56	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-
57	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			-	-
58	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
59	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
60	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
61	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
62	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			-	-
63	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период			15 975	13 513

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

Куринова Яна Игоревна

(инициалы, фамилия)

20 января 2020 г.



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60701000000	48264151	1166100051809	6164109350

**ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, ЖИЛИЩНОГО
НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за Январь - Декабрь 2019 г.

Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344006, Ростов-на-Дону г. Седова, д. № 6/3

Код формы по ОКУД: 0420813
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Резервы								Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого собственных средств		
							8	9	10	11	12	13	14	15				16	17
1	Остаток на 01 января 2018 г.			929 801														42 219	972 020
2	Изменения вследствие выявления ошибок																		
3	Изменения вследствие изменения учетной политики																		
4	Остаток на 01 января 2019 г., пересмотренный			929 801														42 219	972 020

21	прочий совокупный доход (расход), подлессификации и в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X				X	
22	Вклады учредителей		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	
23	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	
24	Дополнительные взносы (целевые взносы)	X	264 893		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	264 893
25	Прочие движения резервов																				
26	Остаток на 31 декабря 2019 г. в том числе:		1 349 722																	71 707	1 421 429
27	собственные средства, относящиеся к активам (выбывающим группам), классифицируемым как предназначенные для продажи																				

Директор _____

(должность руководителя)


(подпись)

Куринова Яна Игоревна

(инициалы, фамилия)

20 января 2020 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60701000000	48264151	1166100051809	6164109350

**ОТЧЕТ
О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО
КООПЕРАТИВА, МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ФОНДА,
АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за Январь - Декабрь 2019 г.

Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предпри-
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344006, Ростов-на-Дону г, Седова, д. № 6/3

Код формы по ОКУД: 0420814

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		88 569	97 127
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступления выручки, кроме процентной		-	-
5	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
6	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(250 584)	(82 249)
7	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		-	-
8	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
9	Уплаченный налог на прибыль		(7 388)	(9 382)
9.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
9.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
9.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
9.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

9.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-	-
9.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-	-
10	Прочие поступления от операционной деятельности			23 328	11 579
11	Прочие платежи по операционной деятельности			(1 582)	(312)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности			(147 657)	16 763
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности					
13	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов			37	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества			-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств			(49 113)	(107)
16	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов			-	(370)
17	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества			-	-
18	Платежи, связанные с вложениями в капитальное строительство			-	-
19	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			-	-
20	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-	-
23	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
24	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
25	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			697 789	573 858
26	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			(1 002 522)	(813 347)
27	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду			-	-
28	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			-	982

29	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	(4 302)
30	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(353 809)	(243 286)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
31	Поступления от привлечения кредитов и займов		-	-
32	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		-	-
32.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
33	Целевые поступления и поступления от учредителей		714 904	170 952
34	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов		-	-
35	Поступления дополнительных взносов		-	-
36	Поступления вступительных взносов		-	-
37	Поступления паевых взносов		-	-
38	Выплаты паенакоплений		-	-
39	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
40	Прочие платежи от финансовой деятельности		(199 561)	-
41	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		515 343	170 952
42	Сальдо денежных потоков за отчетный период		13 877	(55 571)
43	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
44	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		116 327	171 898
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		130 204	116 327

Директор
(должность руководителя)


(подпись)

Куринова Яна Игоревна
(инициалы, фамилия)

20 января 2020 г.



**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	АНО не осуществляет деятельность на осуществление, который требуется лицензия.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	- микрофинансовая деятельность;[-] сотрудничество с организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов предпринимательства РФ[-] содействие в продвижении производимых субъектами предпринимательства товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности на рынках РФ, РФ и иностранных государств[-] оказание услуг в рамках реализации государственных и муниципальных программ;[-] оказание консультационных услуг гражданам и субъектам предпринимательской деятельности по вопросам осуществления предпринимательской деятельности, создания и развития бизнеса[-] оказание услуг бизнес-инкубирования, в том числе, управление деятельностью бизнес-инкубатора;[-] вовлечение молодежи в предпринимательскую деятельность;[-] подготовка и издание методических пособий по актуальным вопросам предпринимательства и организации бизнеса;[-] оказание полного комплекса юридических услуг;[-] бухгалтерское сопровождение бизнеса;[-] содействие привлечению инвестиций;[-] содействие организации обучения и повышения квалификации, проведение семинаров, тренингов, мастер-классов, конференций, форумов и иных мероприятий;[-] издательская, рекламная, полиграфическая деятельность;[-] организация выставочно-ярмарочных мероприятий;[-] создание хозяйственных обществ и участие в них;[-] деятельность по управлению имуществом, реализации имущества, права на которое перешли к АНО, в том числе, в результате обращения взыскания на предметы залога.[-]
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность АНО соответствует требованиям применимого законодательства
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Автономная некоммерческая организация
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	[-]
6	Наличие представителей некредитной финансовой организации	0
7	Адрес юридического лица	344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, д.53
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	74
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

Куринова Яна Игоревна

(инициалы, фамилия)



20 января 2020 г.

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Стабильность экономического рынка ¶
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Экономический кризис влияет на уровень доходности ¶

Директор
(должность руководителя)



(подпись)

Куринова Яна Игоревна

(инициалы, фамилия)

20 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	Положение Банка России от 25.10.2017 N 614-П (ред. от 10.06.2019, с изм. от 15.11.2019) "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" (Зарегистрировано в Минюсте России 11.12.2017 N 49202)
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Исторические данные
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	П
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	

Директор

(должность руководителя)

Куринова Яна Игоревна

(инициалы, фамилия)

(подпись)

20 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	
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)	
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте определяется в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ, установленному на дату учета. Агентство не ведет операции в ин.валюте
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	

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	Пересчет сравнительных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем исправления показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, как если бы ошибка предшествующего отчетного периода никогда не была допущена (далее - ретроспективный пересчет) ¶ Ретроспективный пересчет осуществляется в отношении сравнительных показателей начиная с того предшествующего отчетного периода, представленного в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, в котором была допущена соответствующая ошибка. ¶ В случае если существенная ошибка была допущена до начала самого раннего из отчетных периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, корректировке подлежат вступительные saldo по соответствующим статьям активов, обязательств и капитала на начало самого раннего из представленных отчетных периодов. ¶ В случае если определить влияние существенной ошибки на один или более предшествующих отчетных периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, невозможно, организация должна скорректировать вступительное saldo по соответствующим статьям активов, обязательств и капитала на начало самого раннего из представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности периодов, пересчет за который возможен. ¶
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	-
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	-
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Денежные средства, выданные (размещенные) по договору микрозайма или по договору банковского вклада, оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: ¶ Указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков; ¶ Условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. ¶
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	-
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-

15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Все финансовые обязательства при первоначальном признании, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости. Аналитический учет на балансовых счетах по учету финансовых обязательств осуществляется по каждому объекту финансовых обязательств: по каждому договору о предоставлении имущества в зноса, договору займа, кредитному договору.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	-
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости применяется организацией, если его справедливая стоимость может быть надежно определена.
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	<p>¶</p> <p>В качестве инвестиционного имущества, АНО «РРАПП» классифицирует объекты, отвечающие следующим условиям: ¶ объект принадлежит АНО «РРАПП» на праве собственности; ¶ объектом является земля, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком; ¶ объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением финансовой аренда (лизинга)) и/или доходов от простота стоимости; ¶ объект (или его часть, составляющая не более 20 %) используется в качестве средств труда для оказания услуг, управления АНО «РРАПП», а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. ¶ реализация объекта не планируется в течение одного года с даты классификации в качестве инвестиционного имущества. ¶ Объектами инвестиционного имущества являются: ¶ здания (либо часть здания) и земельные участки, предназначение которых не определено, ¶ здание (либо часть здания), находящееся в собственности АНО «РРАПП» и предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды; за исключением договоров аренды (лизинга); ¶ земельные участки, находящиеся в собственности АНО «РРАПП» и предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); ¶ земельные участки, находящиеся в собственности АНО «РРАПП» и предоставленные во временное владение и пользование по одному или нескольким договорам аренды, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); ¶ земельные участки, находящиеся в собственности АНО «РРАПП» и предоставленные во временное владение и пользование по одному или нескольким договорам аренды.</p> <p>¶</p>

22	<p>Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимый объект той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект</p>	<p>При определении справедливой стоимости инвестиционного имущества могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичного имущества, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов имущества и тому подобное.</p>
23	<p>База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)</p>	<p>"Основным средством признается объект, имеющий материально-вещную форму, предназначенный для использования организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен принести организации экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; основным средствам относятся оружие, независимо от его стоимости."</p>
24	<p>Применяемый метод амортизации для каждого класса активов</p>	<p>"Метод амортизации ОС – линейный. Основные средства, по которым начисление амортизации не производится: земельные участки, произведения искусства."</p>
25	<p>Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов</p>	<p>Срок полезного использования активов определяется исходя из: ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (в т.ч. срока аренды); морального или коммерческого устаревания, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или изменения рыночного спроса на продукцию или услуги, производимые при помощи основных средств. Срок полезного использования объектов устанавливается с учетом вышеперечисленных фактов и с учетом амортизационных групп, предусмотренных постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».</p>

26	<p>Определение и состав нематериальных активов</p>	<p>Нематериальным активом признается объект, одновре- менно удовлетворяющий следующим условиям: ¶ объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; ¶ организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); ¶ имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация имеет контроль над объектом); ¶ объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); ¶ объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; ¶ объект не имеет материально-вещественной формы; ¶ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. ¶¶¶¶ ¶</p>
27	<p>База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)</p>	<p>Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов; ¶— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из справедливой стоимости (рыночной цены) нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов; ¶— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из справедливой стоимости (рыночной цены) нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов; ¶— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением и акцизов, учитываемых в составе расходов. ¶</p>

28	<p>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	<p>«Ежегодно АНО «РРАПП» проверяются на обесценение следующие виды активов: основные средства, нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности: рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось АНО «РРАПП» при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 10%; рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10%) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой АНО «РРАПП» при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение; экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности АНО «РРАПП», ниже, чем ожидалось по оценкам АНО «РРАПП», на 10%; потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные АНО «РРАПП» при планировании, более чем на 10%; фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного АНО «РРАПП» при планировании, на 10%; либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного организацией при планировании, на 10%. Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10 % от балансовой стоимости актива.</p>
29	<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p>	<p>«Срок полезного использования нематериальных активов определяется организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства) исходя из срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды, количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые организация ожидает получить от использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности организации. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. Метод амортизации НМА – линейный способ.</p>

30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Стоимость НМА, созданных АНО «ФРАПП», определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.</p>
31	<p>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</p>	<p>Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам определен требованиями настоящего Положения. §1.1. Бухгалтерский учет обеспечивает формирование достоверной информации о вознаграждениях работникам, об изменениях в составе этих вознаграждений и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. §1.2. Вознаграждения работникам включают следующие виды: §- краткосрочные вознаграждения работникам §- выходные пособия. §1.3. Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. §1.4. К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам: § оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных (совмещение профессий, сверхурочная работа, работа в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни), и иные выплаты компенсационного характера) § стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, и иные поощрительные выплаты). § оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие). § материальная помощь. § выходное пособие. § другие вознаграждения. §1.5. Положение применяется также при отражении вознаграждений физическим лицам, не являющимся работниками организации и в пользу третьих лиц, включая членов семей, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующего договора или выплат, связанных с его расторжением. §</p>

32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признаются объекты: ¶- основные средств, ¶- нематериальных активов, ¶- инвестиционного имущества, ¶- активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отвечающие следующим условиям: ¶- если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продающего продавца использования, ¶- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; ¶- директором или иным уполномоченным лицом принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; ¶- организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; ¶- действия организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. ¶Под справедливой стоимостью долгосрочных активов, предназначенных для продажи понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке участниками рынка на дату оценки и цена продажи рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки. ¶Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости") и Учетной политикой. ¶¶</p>
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	¶
34	Порядок признания, последующего учета, прекращение признания обязательств по аренде	<p>Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются на дату начала аренды. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется ставка по заемным средствам арендатора. В случае отсутствия таковых средств за ставку принимается средняя ставка полученная из доступных источников 2.8. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей. ¶</p>
34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Под базовым активом с низкой стоимостью принимаются активы, стоимость которых при первоначальном признании в новом состоянии является низкой. Распространяется на такие пре Примерами базовых активов с низкой стоимостью могут быть планшеты и персональные компьютеры, небольшие предметы офисной мебели и телефоны.</p>

35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Факт признания актива или обязательства отражает организацию на возмещение или погашение балансовой стоимости этого актива или обязательства. Если существует вероятность того, что возмещение или погашение балансовой стоимости приведет к увеличению (уменьшению) величины будущих отложенных платежей по сравнению с величиной, которая была бы определена, если такое возмещение или погашение не имело никаких налоговых последствий, то признается отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство), с учетом определенных исключений. Бухгалтерский учет операций по отражению отложенных налоговых обязательств в (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА) осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», (Утв. Банком России 04.09.2015 N 490-П)
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	П
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	
39	Порядок отражения дивидендов	

Директор _____ (подпись) _____ (инициалы, фамилия)
 Куринова Яна Игоревна

20 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	-	-	9	4	-	4
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	130 195	-	130 195	116 323	-	116 323
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	130 204	-	130 204	116 327	-	116 327

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	130 204	116 327
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	130 204	116 327

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

Таблица 5.3

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оценываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки, равной ожидаемым кредитным убыткам при первоначальном признании		Итого
		3	4	5	6	
	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г., в том числе:	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

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

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

Директор _____ Куринова Яна Игоревна _____
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)


(подпись)

20 января 2020 г.



Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование подателя	На 31 декабря 2019 г.						На 31 декабря 2018 г.									
		Полная балансовая стоимость			Полная балансовая стоимость			Полная балансовая стоимость			Полная балансовая стоимость						
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14				
1	2																
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:	1 329 108	4 598	-	-	11 039	1 322 667	1 029 844	4 132	-	-	8 900	1 025 076	-	-	-	-
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	513 276	1 764	-	-	2 647	512 383	432 197	1 642	-	-	2 020	431 819	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	815 832	2 833	-	-	8 391	810 274	597 647	2 490	-	-	6 880	563 257	-	-	-	-
13	Итого	1 329 108	4 598	-	-	11 039	1 322 667	1 029 844	4 132	-	-	8 900	1 025 076	-	-	-	-

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 консорциальным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по неисполненным договорам по акциям, облигам, облигам	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	171	165	6	161	158	3
7	Прочее	1 781	773	1 018	2 177	1 068	1 119
8	ИТОГО	1 952	938	1 024	2 338	1 218	1 122

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	3	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				7	8
			4	5	6	7		
		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, кредитный риск по которым увеличивается в установленном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, включаемым в кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, включаемым в кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Итого	
1		2 908		1 216	5 992		10 116	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г., в том числе:							
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
3	займы выданные						8 900	
4	микрозаймы выданные	2 908				5 992	1 216	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность			1 216				
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки в том числе:	618	183	27	3 624		4 452	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
8	займы выданные							
9	микрозаймы выданные	618	183		3 624		4 425	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность			27			27	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(20)		(298)	(2 267)		(2 585)	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
13	займы выданные							
14	микрозаймы выданные	(20)			(2 267)		(2 287)	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность			(298)			(298)	
16	Переклассификация, в том числе:	(37)	(34)		71			
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
18	займы выданные							
19	микрозаймы выданные	(37)	(34)		71			
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность							
21	Прочие изменения, в том числе:			(7)			(7)	
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			(7)			(7)	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	3 470	149	938	7 420		11 977	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
28	займы выданные							
29	микрозаймы выданные	3 470	149		7 420		11 039	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность			938			938	

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 подателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Диапазон процентных ставок (Диапазон ставок действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков действующих на отчетную дату договоров)	3	Диапазон процентных ставок (Диапазон ставок действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков действующих на отчетную дату договоров)	5
1	2		4				
1	Ипотечные 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:	0,500	15,500,365	1,096	0,500	15,700,364	1,096
10	микрозаймы выданные физическим лицам						
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	2,900	15,500,365	1,096	2,900	15,500,364	1,096
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам						
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам						
14	микрозаймы выданные индивидуальным предпринимателям	0,500	15,500,365	1,096	0,500	15,700,365	1,096
15	Сделан обратного repo						
16	Прочие размещенные средства						

Директор (должность руководителя) _____ Куринова Яна Игоревна (инициалы, фамилия)

20 января 2020 г.

_____ (подпись)

Примечание 14. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	56	-	-	56
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2018 г.	57	-	-	57
3	накопленная амортизация	(1)	-	-	(1)
4	Поступления	60	160	150	370
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(25)	(75)	(44)	(144)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе:	91	85	106	282
14	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г.	117	160	150	427
15	накопленная амортизация	(26)	(75)	(44)	(145)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г., в том числе:	91	85	106	282
17	стоимость (или оценка) 01 января 2019 г.	117	160	150	427
18	накопленная амортизация	(26)	(75)	(44)	(145)
19	Поступления	-	-	755	755
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	(91)	(85)	(6)	(182)
23	Амортизационные отчисления	-	-	(87)	(87)
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:	-	-	768	768
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2019 г.	-	-	899	899
30	накопленная амортизация	-	-	(131)	(131)

Директор _____ Куринова Яна Игоревна _____
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)


(подпись)

20 января 2020 г.



Примечание 15. Основные средства
Основные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	-	292	-	-	929	1 221
2	стоимость (или оценка) 01 января 2018 г.	-	316	-	-	1 069	1 385
3	накопленная амортизация	-	(24)	-	-	(140)	(164)
4	Поступления	-	78	107	-	29	214
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	(107)	-	-	(107)
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	-	(76)	(76)
9	Амортизационные отчисления	-	(111)	-	-	(154)	(265)
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:	-	259	-	-	728	987
15	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г.	-	394	-	-	1 022	1 416
16	накопленная амортизация	-	(135)	-	-	(294)	(429)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г., в том числе:	-	259	-	-	728	987
18	стоимость (или оценка) 01 января 2019 г.	-	394	-	-	1 022	1 416
19	накопленная амортизация	-	(135)	-	-	(294)	(429)
20	Поступления	-	40 049	53 826	-	7 190	101 065
21	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
22	Передачи	-	-	(53 579)	-	-	(53 579)
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
24	Выбытия	-	(60)	-	-	(114)	(174)
25	Амортизационные отчисления	-	(1 257)	-	(247)	(1 710)	(3 214)
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-

27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Прочее	-	1	(247)	1 751	11 779	13 284		
30	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г., в том числе:	-	38 992	-	1 504	17 873	58 369		
31	стоимость (или оценка) 31 декабря 2019 г.	-	40 305	-	1 751	19 786	61 842		
32	накопленная амортизация	-	(1 313)	-	(247)	(1 913)	(3 473)		

Директор _____ Куринова Яна Игоревна
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)


(подпись)

20 января 2020 г.



Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	27	7
5	Расчеты по социальному страхованию	6	-
6	Расчеты с персоналом	4	13
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	184	130
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 142	326
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, паищиками	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Запасы	1	-
12	Прочее	-	-
13	Резерв под обесценение	(16)	(5)
14	ИТОГО	2 348	471

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

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	5	-	-	5
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	11	-	-	11
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	16	-	-	16

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

Таблица 17.2

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

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

Таблица 17.2

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

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

Таблица 17.2

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

Директор _____

(должность руководителя)

20 января 2020 г.

Куринова Яна Игоревна

(инициалы, фамилия)

(подпись)



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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	-	-
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	Обязательства по аренде	6 222	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	9 922	5 093
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	16 144	5 093

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 погашения на отчетную дату договоров)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал погашения на отчетную дату договоров)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
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				
9	Прочее				

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2019 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 декабря 2019 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Обязательства по аренде	-	-	6 222	-	-	-	6 222	6 222	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторовская задолженность	5 093	-	-	-	-	4 829	4 829	9 922	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	5 093	-	6 222	-	-	4 829	11 051	16 144	

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

Куринова Дина Игоревна

(инициалы, фамилия)

20 января 2020 г.



**Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	1 809	1 967
3	Расчеты по социальному страхованию	575	1 900
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	408
6	Авансы (предоплаты) полученные	77 440	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	6 071	142
9	ИТОГО	85 897	4 417

Директор
(должность, руководителя)


(подпись)

Куринова Яна Игоревна
(инициалы, фамилия)

20 января 2020 г.



**Примечание 24. Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)
Вступительные, дополнительные и членские взносы**

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	-	-
2	Дополнительные взносы	1 349 722	1 084 839
3	Членские взносы	-	-
4	ИТОГО взносов, в том числе:	1 349 722	1 084 839
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	-	-

Целевые поступления

Таблица 24.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2018 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
1	Субсидии	1 084 839	264 883	1 349 722
	ИТОГО	1 084 839	264 883	1 349 722

Директор
(должность руководителя)


(подпись)

Куринова Яна Игоревна
(инициалы, фамилия)

20 января 2020 г.



Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	Процентные доходы	
		За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	104 377	103 642
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	-	-
19	по микрозаймам выданным	89 926	92 064
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 451	11 578
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-

23	ИТОГО	104 377	103 642
----	-------	---------	---------

Директор
(должность руководителя)

OK
(подпись)

Куринова Яна Игоревна
(инициалы, фамилия)

20 января 2020 г.

OK

**Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	311	-
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
14	по обязательствам по аренде	311	-
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	311	-

Директор
(должность руководителя)

(подпись)



Куринова Яна Игоревна
(инициалы, фамилия)

20 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), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(2 668)	(13 196)
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	(2 668)	(13 196)
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 долговыми ценными бумагам	-	-
13	прочее	-	-

14	ИТОГО	(2 668)	(13 196)
----	-------	---------	----------

Директор
(должность руководителя)


(подпись)

Куринова Яна Игоревна
(инициалы, фамилия)



20 января 2020 г.

**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
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	-
3	Расходы на персонал	62 041	48 107
4	Представительские расходы	-	1
5	Амортизация основных средств	3 214	265
6	Амортизация нематериальных активов	87	144
7	Расходы по аренде	13 477	7 553
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 574	2 181
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	12 952	9 043
10	Расходы по страхованию	7	-
11	Реклама и маркетинг	16 949	1 542
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	397	475
13	Судебные и арбитражные расходы	378	114
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	5	-
15	Командировочные расходы	1 710	646
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	401	237
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	155	140
18	Неустойки, штрафы, пени	-	(725)
19	Прочее	134 779	16 879
20	ИТОГО	250 126	86 602

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	46 723	37 809
2	Страховые взносы	13 598	10 298
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	1 720	-
6	ИТОГО	62 041	48 107

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

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

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Куринова Яна Игоревна

(инициалы, фамилия)

20 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.	
		3	4	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	464		421	
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организацией	-		-	
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-		-	
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	842		623	
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-		-	
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-		-	
7	Дивиденды и доходы от участия	-		-	
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-		-	
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-		210	
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-		-	
11	Доходы от оказания прочих услуг	-		-	
12	Прочие доходы	173 403		15 391	
13	ИТОГО	174 709		16 645	

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	(27)	(1 219)
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	(441)	(131)
4	Прочие расходы	(468)	(1 350)
5	Итого		

Директор

(должность руководителя)

(подпись)

Куримова Яна Игоревна

(инициалы, фамилия)

20 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.	
		3	4	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(5 283)	(8 091)		
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-		
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	170	4 033		
4	Итого, в том числе:	(5 113)	(4 058)		
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-		
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(5 113)	(4 058)		

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.	
		3	4	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	21 088	17 571		
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	-	-		
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(5 328)	22 887		
4	Доходы, не принимаемые к налогообложению	(11 599)	8 323		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	6 271	14 564		
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-		
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-		
8	Прочее	-	-		
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	5 113	4 058		

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 994	3 994	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Нематериальные активы	4	4	-	-
10	Основные средства	396	396	-	-
11	Прочие активы	2 027	2 027	-	-
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	318	318	-	-
16	Общая сумма отложенного налогового актива	6 739	6 739	-	-
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	6 739	6 739	-	-
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	3 836	3 836	-	-
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
27	Нематериальные активы	52	52	-	-
28	Основные средства	2 498	2 498	-	-
29	Прочие активы	1	1	-	-
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	182	182	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	6 569	6 569	-	-
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	170	170	-	-
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	4 088	170	-	3 919

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

Директор
(должность руководителя)


(подпись)

Куринова Яна Игоревна
(инициалы, фамилия)

20 января 2020 г.



Примечание 38. Сегментный анализ
Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию
На 31 декабря 2019 г.

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		3	4	5	
1	2				6
1	ИТОГО активов	-	-	-	-
2	ИТОГО обязательств	-	-	-	-

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		3	4	5	
1	2				6
1	ИТОГО активов	-	-	-	-
2	ИТОГО обязательств	-	-	-	-

Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за отчетный период
Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента					Итого
		3	4	5	6	6	
1	Процентные доходы	2					
1	Процентные доходы						
2	Процентные расходы						
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)						
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:						
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости						
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход						
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости						
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
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	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи						
14	Прочие доходы						
15	Прочие расходы						
16	Чистые доходы (расходы)						
17	Общие и административные расходы						

18	ИТОГО операционных доходов (расходов)	-	-	-	-	-
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	-	-	-	-	-
20	Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств) амортизационные отчисления по основным средствам	-	-	-	-	-

Сверка доходов по отчетным сегментам

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	-	-
2	ИТОГО доход отчетных сегментов	-	-
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	ИТОГО доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	-	-

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 38.4

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	-	-
2	ИТОГО результат отчетных сегментов	-	-
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	21 088	17 571

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:		
2	ИТОГО активов по отчетным сегментам	-	-
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	ИТОГО активов в соответствии с бухгалтерским балансом	1 523 470	1 150 081
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:		
9	ИТОГО обязательств по отчетным сегментам	-	-
10	корректировка № 1	-	-
11	корректировка № 2	-	-
12	корректировка № 3	-	-
13	прочие корректировки	-	-
14	ИТОГО обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса	102 041	9 510

Директор

(должность руководителя)

(подпись)

Куринова Яна Игоревна

(инициалы, фамилия)

20 января 2020 г.

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

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Организация управления кредитным риском Агентство заключается в оценке рисков на уровне отдельного займа и на уровне кредитного портфеля Агентства. Оценка кредитного риска на уровне отдельного займа проводится в отношении субъекта МСП, являющегося Заемщиком на предоставлении микрозайма. Оценка включает следующие этапы: анализ качественных показателей, анализ количественных показателей, анализ обеспечения по займу, заключение об оценке рисков. При анализе количественных показателей рассчитывается коэффициент уровня платежеспособности субъекта МСП. В целях принятия решения о целесообразности предоставления займа заемителю, устанавливается четыре уровня риска субъектов МСП: "низкий", "средний", "высокий", "критический".</p> <p>Минимизация кредитного риска осуществляется через оценку ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) с помощью резервирования под обесценение (РО). Для целей оценки ОКУ рассматриваются все денежные потоки предусмотренные договорными отношениями, в том числе от продажи удерживаемого обеспечения, являющегося основным фактором повышения кредитного качества.</p>
2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>Для ограничения концентрации кредитного риска предусмотрено установление лимита на группу взаимосвязанных заемщиков Агентства. Расчет показателя осуществляется по следующей формуле: (совокупный размер (сумма) требований Агентства к группе взаимосвязанных заемщиков)/размер собственных средств (капитализация) Агентства)*100%. Максимальный размер лимита риска на группу взаимосвязанных заемщиков установлен в Агентстве в размере 10%. В течение отчетного года нарушенный лимита не происходило</p>
3	<p>Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Дефолт - реализация кредитного риска, наступившая вследствие фактического отказа (неспособности, нежелания) контрагента своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, дефолт наступает не позже, чем когда исполнение обязательств по договору просрочено на 90 дней</p>

4	<p>Используемая непредвидитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информации о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному изъятию причитающихся средств</p>	<p>Случаи признания задолженности безнадёжной к взысканию. § 6.1.1. Безнадёжной к взысканию признается задолженность, по которой меры приняты по ее взысканию, носит полно-объёмный характер и свидетельствуют о невозможности проведения дальнейших действий по возврату задолженности. § 6.1.2. Основанием для признания задолженности безнадёжной к взысканию является: ликвидация организации-должника после завершения ликвидационного процесса в установленном законодательством Российской Федерации порядке и внесении записи о ликвидации в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ); вынесение определения о завершении конкурсного производства по делу о банкротстве юридического лица (ЕГРЮЛ) записи о ликвидации организации; определение о завершении конкурсного производства по делу о банкротстве в отношении индивидуального предпринимателя или крестьянского (фермерского) хозяйства; восстановление прерванного исполнительного производства и о возвратении взыскателю исполнительного документа по основаниям, предусмотренным пунктами 3–4 статьи 46 Закона от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ, ч. 2 ст. 266 и пунктом 3 статьи 297.3 НК РФ; вступление в силу решения суда об отказе в удовлетворении требований (части требований) заявителя о взыскании задолженности; смерть должника – физического лица (индивидуального предпринимателя), или объявление его умершим, или признание безвестно отсутствующим в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации, если обязанности не могут перейти к правопреемнику; истечение срока исковой давности, если принимаемые АНО «РРАП» меры не прерывались и не приостанавливались в порядке, установленном гражданским законодательством; издание акта государственного органа или органа местного самоуправления, вследствие которого исполнение обязательства становится невозможным полностью или частично и обязательство прекращается полностью или в соответствующей части. Описание безнадёжной к взысканию задолженности не является аннулированием задолженности. Эта задолженность учитывается на внебалансовых счетах в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.</p>
5	<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>В целях формирования РО все выданные займы разделяются на шесть портфелей: (1) Микрозаймы обеспеченные залогом (2) Микрозаймы необеспеченные залогом (3) Микрозаймы реструктурированные обеспеченные залогом (4) Микрозаймы с признаками невозврата (5) Микрозаймы реструктурированные с признаками невозврата (6) Микрозаймы реструктурированные с признаками невозврата</p> <p>Каждый из портфелей в свою очередь разделяется на три группы (в зависимости от количества дней просрочки: 1) Первая группа не кредитно-обесцененных займов (просрочка до 30 дней включительно) 2) Вторая группа не кредитно-обесцененных займов (просрочка от 31 до 89 дней включительно) 3) Кредитно-обесцененные займы (просрочка 90 дней и более)</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Используются собственные исторические статистические данные</p>

7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>значительное увеличение кредитного риска по финансовым инструментам определяется при наличии следующих признаков: значительного ухудшения финансового положения заемщика, т.е. когда оно оценивается как "плохое" (вследствие, например, отраслевого кризиса); проведение реструктуризации обязательств по договору займа, связанной с невозможностью исполнения договора за счет обязательств финансово-хозяйственной деятельности; обращения Агентства в суд с заявлением о признании должника банкротом; признания судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление); обращения заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Агентством, например, оспаривание условий договора займа в суде; утрата обеспечения по договору займа или значительное ухудшение его качества; прекращение деятельности (исключение из реестра индивидуальных предпринимателей или юридических лиц); смерть заемщика; возмуждение уполномоченного заемщика - индивидуального предпринимателя, руководителя/руководителя заемщика - индивидуального предпринимателя, руководителя/руководителя заемщика - индивидуального предпринимателя, руководителя/руководителя заемщика - индивидуального предпринимателя, признания в суд с исковым заявлением к должнику, нахождение заемщика-юридического лица в стадии ликвидации, Агентство признает также значительное увеличение кредитного риска, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней и отсутствует информация, которая подтверждает вероятное снижение кредитного риска. Выданный (размещенный) микрозайм или депозит признается кредитно-обесцененным, если имеется нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору на срок от 90 дней.</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>С 01.01.18г. На основании п. 5.5.11 "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н) в связи с тем, что для получения обоснованной и подтвержденной прогнозной информации Агентство должно понести дополнительные значительные затраты Агентство приняло решение об использовании информации о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск. С 01.12.2019 для определения размера РО Агентство оценивает ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ). Для целей оценки ОКУ рассматриваются все денежные потоки предусмотренные договорными отношениями. В том числе от продажи удерживаемого обеспечения являющегося основным фактором повышения кредитного качества.</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>Микрозаймы субъектов МСП с обеспечением в виде залога (недвижимости, транспортные средства, оборудование) в стоимости, превышающей амортизационную стоимость микрозайма.</p>

10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения</p>	<p>Общая сумма принятого обеспечения составляет 166663,13 руб. в виде обеспечения (залога) по предоставленным займам используется имущество заемщика или третьих лиц (недвижимость, оборудование, транспортные средства). Общая сумма обеспечения составляет 2358532539,66 руб. в виде поручительства физических и юридических лиц, в том числе Гарантийного фонда РФ. Залоговая стоимость обеспечения для целей бухгалтерского учета принимается в размере 100% от суммы основного долга. Если в залог принимается несколько объектов движимого и недвижимого имущества, то стоимость каждого объекта определяется пропорционально общей залоговой стоимости всего залога, т.е. суммы основного долга. Залоговая стоимость имущества пересчитывается относительно остаточной суммы основного долга при принятии этого залога в обеспечение по другим договорам займа.</p>
11	<p>Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств</p>	<p>ООО "Новые горизонт", ООО "Единая цена"</p>

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	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года		
1	2	3	4	5	6	
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	130 204	-	-	-	130 204
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	9 921	99 376	1 214 394	-	1 323 691
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
8	Прочие активы	1 565	192	592	-	2 349
9	ИТОГО активов	141 690	99 568	1 214 985	-	1 456 243
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 307	1 100	4 737	-	16 143
12	Пассив фонд кооператива	-	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	8 456	77 439	-	-	85 897
14	ИТОГО обязательств	18 765	78 539	4 737	-	102 041
15	Разрыв ликвидности	122 925	21 029	1 210 248	-	1 354 203

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого	
1	2	3	4	5	6	
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	116 327	-	-	116 327	
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	33 139	140 712	852 347	1 026 198	
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	
8	Прочие активы	471	-	-	471	
9	ИТОГО активов	149 937	140 712	852 347	1 142 996	
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 093	-	-	5 093	
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-	
13	Прочие обязательства	4 417	-	-	4 417	
14	ИТОГО обязательств	9 510	-	-	9 510	
15	Разрыв ликвидности	140 427	140 712	852 347	1 133 486	

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

Таблица 40.3

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

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

Таблица 40.3

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

**Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в
сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
На 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:	-	-	-	-	1 292 894
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 292 894
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	1 292 894

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

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 007 341
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 007 341
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	1 007 341

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:	-	-	-	-	13 708
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	13 708
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	-	-	-	-	13 708

Информация о валовой балансовой стоимости долгового инструмента, 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	Расчетные счета	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	5 365
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	5 365
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	-	-	-	-	5 365

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:	-	-	-	-	27 104
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	27 104
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	-	-	-	-	27 104

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

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	21 270
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	21 270
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	-	-	-	-	21 270

**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 кредитных инструментов, приобретенных или заданных
кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
На 31 декабря 2018 г.**

Таблица 40.7

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

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

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До истечения срока, 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	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 094	344	1 376	5 593	-	-	17 407
11	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
12	обязательства по аренде	172	344	1 376	5 593	-	-	7 485
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	9 860	-	-	-	-	-	9 860
15	прочее	62	-	-	-	-	-	62
16	Обязательства выкупающих групп, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	10 094	344	1 376	5 593	-	-	17 407

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

Таблица 40.9

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

На 01 января 2019 г.

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

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10

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

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

Директор

(должность руководителя)

(подпись)



Куринова Яна Игоревна

(инициалы, фамилия)

20 января 2020 г.



Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Жилое помещение	11 250	14 792	12 409	17 792
2	Нежилое помещение	392 529	651 128	185 402	279 555
3	Земельный участок	195 922	591 016	156 894	408 214
4	Движимое имущество	1 073 735	3 330 343	878 244	2 966 747
	ИТОГО	1 673 436	4 587 279	1 232 949	3 672 308

Директор

(должность руководителя)

(подпись)

Куринова Яна Игоревна

(инициалы, фамилия)

20 января 2020 г.

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

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	События после окончания отчетного периода: Перенос остатков по счетам по учету доходов и расходов текущего периода на счета по учету доходов и расходов прошлого года. Перенос остатков по учету доходов и расходов прошлого года на счета по учету нераспределенной прибыли.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Курникова Яна Игоревна
(инициалы, фамилия)

20 января 2020 г.

