Аудиторское заключение независимых аудиторов

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрофинансовой компании «Рево Технологии» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год

АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (“KPMG International”), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участнику Микрофинансовой компании «Рево Технологии» (Общество с ограниченной ответственностью)

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрофинансовой компании «Рево Технологии» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2019 год, отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2019 год, отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2019 год и примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), применимыми к некредитным финансовым организациям.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и мы выполнили наши прочие этические

Аудируемое лицо: Микрофинансовая компания «Рево Технологии» (Общество с ограниченной ответственностью)

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1127747215133.

Москва, Россия.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ОСБУ, применимыми к некредитным финансовым организациям, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

— выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск

необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

— получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

— оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

— делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

— проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Кузнецов А.А.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

8 апреля 2020 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296561000	16342441	1127747215133	7724856208

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

на 31 декабря 2019 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «РЕВО ТЕХНОЛОГИИ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (МФК «РЕВО ТЕХНОЛОГИИ» (ООО))
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117105, г. Москва, Варшавское шоссе, д.9, стр. 1Б

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	71 573	257 687
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1	11 724	43 184
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	2 539 417	1 852 439
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы	14	96 294	55 741

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
11	Основные средства	15	37 852	46 015
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	3 780
13	Отложенные налоговые активы	35.3	60 479	58 760
14	Прочие активы	17	44 996	21 542
15	ИТОГО АКТИВОВ		2 862 335	2 339 148
	РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	21 220	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	2 060 167	1 665 708
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		6 922	-
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21	314 154	283 646
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 402 463	1 949 354
	РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ			
24	Уставный (складочный) капитал		12	12
25	Добавочный капитал		609 393	609 393
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		-149 533	-219 611
30	ИТОГО КАПИТАЛА		459 872	389 794
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 862 335	2 339 148

Генеральный директор _____ Шагун Т.В.

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

07.04.2020 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296561000	16342441	1127747215133	7724856208

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

за Январь - Декабрь 2019 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «РЕВО ТЕХНОЛОГИИ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (МФК «РЕВО ТЕХНОЛОГИИ» (ООО))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117105, г. Москва, Варшавское шоссе, д.9, стр. 1Б

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания				
1	Процентные доходы	25	1 130 134	583 075
2	Процентные расходы	26	-136 787	-71 531
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		993 347	511 544
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в том числе:		-521 091	-250 200
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	5.4 8.5	-521 091	-250 200
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		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Поясне-ния к строкам	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4	5
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		472 256	261 344
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29.1	-107 896	22 784
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
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		93 807	-59 733
13	Общие и административные расходы	33	-490 056	-438 914
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы	34	220 624	118 599
16	Прочие расходы	34	-98 460	-43 009
17	Итого операционных доходов (расходов)		-381 981	- 400 273
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	35.2	90 275	-138 929
19	Доход (расход) по налогу на прибыль в том числе:		-20 926	27 710
20	расход по текущему налогу на прибыль	35.3	-22 645	-
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35.1	1 719	27 710

Номер строки	Наименование показателя	Поясне-ния к строкам	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4	5
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		69 349	-111 219
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах в том числе:		-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов в том числе:		-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:		-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Поясне-ния к строкам	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4	5
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска в том числе:		-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:		-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах в том числе:		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Поясне-ния к строкам	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4	5
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:	-	-	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:		-	-
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный		-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий		-	-
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4	5
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков в том числе:		-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		69 349	-111 219

Генеральный директор _____ Шагун Т.В.

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

07.04.2020 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296561000	16342441	1127747215133	7724856208

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

за Январь – Декабрь 2019 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «РЕВО ТЕХНОЛОГИИ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (МФК «РЕВО ТЕХНОЛОГИИ» (ООО))
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117105, Москва г, Варшавское шоссе, дом № 9, строение 1Б

Код формы по ОКУД 0420844
Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 31 декабря 2017 г.		12	238 679	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-108 392	130 299

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4	Остаток на 01 января 2018 г., пересмотрен-ный		12	238 679	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-108 392	130 299
5	Прибыль (убыток) после налогообложе-ния		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-111 219	-111 219
6	Прочий совокупный доход (расход) в том числе:		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X		X	-	X	X	-	-	X	-	-	-	X	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X		X	X	-	-	X	X	-	X	-	-	X	-
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)		-	370 714		X	X	X	X	X	X	X	X			X	370 714

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
10	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		X	-		-	X	X	X	X	X	X	X			-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X		X	X	X	X	X	X	X	X			-	-
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		X	-		X	X	X	X	X	X	X	X			X	-
13	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 31 декабря 2018 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Остаток на 31 декабря 2018 г.		12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-219 611	389 794

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
16	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	729	729
18	Остаток на 01 января 2019 г., пересмотренный		12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-218 882	390 523
19	Прибыль (убыток) после налогообложе-ния		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	69 349	69 349
20	Прочий совокупный доход (расход) в том числе:		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий пере классификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	-	X	X	-	-	X	-	-	-	X	-
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассифика-ции в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	-	-	X	X	-	X	-	-	X	-
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищей)		-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
24	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
26	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
27	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Остаток на 31 декабря 2019 г. в том числе:		12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-149 533	459 872

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифициро-ванным как предназначен-ные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Шагун Т.В.
(инициалы, фамилия)

07.04.2020 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296561000	16342441	1127747215133	7724856208

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

за Январь - Декабрь 2019 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «РЕВО ТЕХНОЛОГИИ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (МФК «РЕВО ТЕХНОЛОГИИ» (ООО))
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117105, Москва г, Варшавское шоссе, дом № 9, строение 1Б

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		1 055 696	511 761
2	Уплаченные проценты		- 36 320	-30 703
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-470 032	-414 361
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-55 216	-20 400
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		-11 943	-
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		4 654 537	2 815 254

Номер строки	Наименование показателя	Поясне-ния к строкам	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4	5
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-5 808 311	-3 546 737
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов,		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		307 697	184 060
9	Прочие платежи по операционной деятельности		-94 717	-43 009
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-458 609	-544 135
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		-7 755	-29 137
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-78 546	-35 996
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Поясне-ния к строкам	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4	5
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный		-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		108 989	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной		-	-287 965
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		22 688	-353 098
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		442 050	657 259
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		-181 814	-51 704
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-2 982	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4	5
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	370 714
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		260 236	976 269
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-175 685	79 036
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-10 417	39 483
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	259 102	140 583
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	73 000	259 102

Генеральный директор _____ _____ Шагун Т.В.
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)
07.04.2020 г.

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда.

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	Регистрационный номер в реестре микрофинансовых организаций 651203045002560, свидетельство серия 01 №000675 от 27 декабря 2012 года.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основной вид деятельности: микрофинансирование (выдача микрозаймов физическим лицам), деятельность ведется на основании Федерального закона № 151-ФЗ от 02 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Общество»).
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо, ввиду отсутствия филиалов.
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Не применимо, ввиду отсутствия представительств.
7	Адрес юридического лица	117105, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 9, стр. 1Б
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	69
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Единственным Участником Компании является компания ООО «Суксу Инвестментс Лимитед», доля которой по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 100% (31 декабря 2018 года: 100%). По состоянию на 31 декабря 2019 года стороной, обладающей конечным контролем над Компанией, является г-н Сеоан Гонсалес Хосе Карлос (31 декабря 2018 года: г-н Сеоан Гонсалес Хосе Карлос).
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Гр. Ксенопулу, 17, 3106, Лимассол, Кипр

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	Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, США и ряда других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала и валютных рынках, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. Кроме того, в первые месяцы 2020 года наблюдались значительные потрясения на мировом рынке, вызванные вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также ослаблению курса российского рубля. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности в российской бизнес-среде. Руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. При этом, экономическая ситуация способствовала улучшению продуктовой линейки Общества, в связи с повышенной востребованностью потребительских микрозаймов на рынке для клиентов-заемщиков. Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами финансовой отчетности (далее - ОСБУ), применимыми для некредитных финансовых организаций, а также в соответствии с Положением Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Положение № 614-П).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо.
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо.

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	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Информация о суждениях, использованных при применении Учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрыта в следующих примечаниях: • классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 4.3. • установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания – Примечание 40.
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)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрыта в следующем примечании: • обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ – Примечание 40.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток: • он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и • его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток: • он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и • его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество признает финансовые активы и обязательства в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы и обязательства признаются на дату совершения соответствующей сделки. **Оценка бизнес-модели** Общество проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация: • каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Общества; • риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками; • каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором). Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. **Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов** Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Общество анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Общество принимает во внимание: • условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств; • условия, имеющие эффект рычага (левередж); • условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия; • условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Все данные бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по строке «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Активы Общества в иностранной валюте представлены денежными средствами (Примечание 5), обязательства в иностранной валюте – привлеченным средствами (Примечание 19).

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Руководство уверено в способности Общества выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо.
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	Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2019 года и не применялись при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. **Прочие стандарты** Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества: - Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы финансовой отчетности. - Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3). - Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8). - МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании и до прекращения признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Метод определения справедливой стоимости определяется в соответствии с уровнями иерархии справедливой стоимости. Уровни иерархии различаются по степени использования наблюдаемых источников данных в процессе получения справедливой стоимости ценой бумаги. Уровень 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для оцениваемых активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна, за исключением случаев, описанных МСФО (IFRS) 13. Уровень 2 - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой могут служить: (a) ценовые котировки активных рынков в отношение аналогичных активов или обязательств; (b) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношение аналогичных активов или обязательств (процентные ставки и / или кривые доходности, подразумеваемая волатильность / инфляция); (c) прочие подтверждаемые рынком исходные данные. Уровень 3 - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой являются: а) источники Уровня 2 и б) ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально отражаются по стоимости, которая является справедливой стоимостью уплаченного вознаграждения, включая все понесенные операционные издержки. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость финансового актива представляет собой стоимость, по которой финансовый актив был оценен в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированной на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	ассоциированные предприятия	
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании и до прекращения признания финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. Метод определения справедливой стоимости определяется в соответствии с уровнями иерархии справедливой стоимости. Уровни иерархии различаются по степени использования наблюдаемых источников данных в процессе получения справедливой стоимости ценой бумаги. Уровень 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для оцениваемых активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна, за исключением случаев, описанных МСФО (IFRS) 13. Уровень 2 - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой могут служить: (a) ценовые котировки активных рынков в отношение аналогичных активов или обязательств; (b) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношение аналогичных активов или обязательств (процентные ставки и / или кривые доходности, подразумеваемая волатильность / инфляция); (c) прочие подтверждаемые рынком исходные данные. Уровень 3 - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой являются: а) источники Уровня 2 и б) ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально отражаются по стоимости, которая является справедливой стоимостью полученного вознаграждения, исключая все понесенные операционные издержки. После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость финансового обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовое обязательство было оценено в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание	Не применимо. Данные операции Обществом не проводятся.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо. Данные операции Обществом не проводятся.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо. Данные операции Обществом не проводятся.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
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	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Общество применяет модель оценки по первоначальной стоимости (стоимость приобретения за вычетом амортизации) (согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства»). Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценивание, если это необходимо. Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства. На каждую отчетную дату Общество оценивает признаки, свидетельствующие об обесценении основных средств. Если такие признаки существуют, то Общество оценивает восстановительную стоимость, которая определяется как наибольшая величина между чистой ценой продажи и ценностью использования. Если балансовая стоимость превышает оценочную восстановительную стоимость, то ее снижают до величины восстановительной стоимости, а разница отражается в Отчете о финансовых результатах. В случае изменения в оценке основных средств на предмет обесценения, убыток от обесценения, признанный в предыдущих годах, восстанавливается. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация основных средств рассчитывается с помощью линейного метода.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: Компьютеры и оборудование - 36 месяцев. Активы в форме права пользования – в соответствии со сроком договора аренды.
26	Определение и состав нематериальных активов	Согласно МСФО (IAS) 38 «Нематериальные Активы» в Обществе под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право);

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Состав: программное обеспечение.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования, за исключением налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Общество на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация нематериальных активов рассчитывается с использованием линейного метода, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 36-60 месяцев.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Учитываются в соответствии с принципом начислений согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Расходы на заработную плату, страховые взносы, оплачиваемые ежегодные отпуска, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Общества или возникновения соответствующих событий.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо. Данная категория Обществом не используется
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество признает в бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: • существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее у Общества в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Общества в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина оценочного обязательства определяется Обществом на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов. Общество обеспечивает документальное подтверждение обоснованности такой оценки. Обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств, за исключением случаев, когда ожидаемый срок урегулирования оценочного обязательства составляет меньше 12 месяцев на дату первоначального признания. Величина резервов пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств, которая отражает стоимость фондирования для Общества. Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью.	Общество использует освобождения, связанные с признанием, предусмотренноые для договоров краткосрочной аренды и для аренды объектов с низкой стоимостью. Общество признает арендные платежи, связанные с такими договорами аренды, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды. Краткосрочной признается аренда со сроком двенадцать месяцев или менее.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц ежеквартально, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают и признание отложенного налога на прибыль не происходит. Отложенные налоговые активы и обязательства признаются в отношении всех временных разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную российским законодательством о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по сделке, кроме объединения компаний, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать данные убытки до того, как истечет срок возможности их использования. Если Обществом не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенных налоговых активов, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Порядок формирования уставного капитала регламентируется законодательными актами Российской Федерации; размер уставного капитала соответствует зарегистрированному размеру в учредительных документах.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо. Данная категория Обществом не используется
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо. Данная категория Обществом не используется
39	Порядок отражения дивидендов	Не применимо. Данная категория Обществом не используется

Примечание 5. 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	Расчетные счета	73 000	1 427	71 573	259 102	1 415	257 687
2	Итого	73 000	1 427	71 573	259 102	1 415	257 687

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года денежные средства, использование которых ограничено, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2019 года денежные средства, размещеные на валютных счетах в долларах США, составляют 0 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 179 899 тыс. рублей).

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	73 000	259 102
2	Итого	73 000	259 102

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2018 года, в том числе:	1 415	-	-	-	1 415
2	расчетные счета	1 415	-	-	-	1 415
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	12	-	-	-	12
4	расчетные счета	12	-	-	-	12
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 427	-	-	-	1 427
6	расчетные счета	1 427	-	-	-	1 427

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2017 года, в том числе:	79	-	-	-	79
2	расчетные счета	79	-	-	-	79
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 336	-	-	-	1 336
4	расчетные счета	1 336	-	-	-	1 336
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2018, в том числе:	1 415	-	-	-	1 415
6	расчетные счета	1 415	-	-	-	1 415

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 724	43 184
2	Итого	11 724	43 184

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	11 724	43 184
2	Итого	11 724	43 184

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	130 620	1 660	128 960	247 722	3 212	244 510
2	Микрозаймы выданные	2 687 554	371 444	2 316 110	1 775 274	259 220	1 516 054
3	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	94 501	154	94 347	92 040	165	91 875
4	Итого	2 912 675	373 258	2 539 417	2 115 036	262 597	1 852 439

В отчетном периоде Обществом были осуществлены операции продажи займов в сумме 502 343 тыс. рублей. Величина денежных средств, полученных от продажи, составила 15 603 тыс. рублей.

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	130 620	1 660	128 960	247 722	3 212	244 510
2	Итого	130 620	1 660	128 960	247 722	3 212	244 510

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.					
		Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Микрозаймы выданные, в том числе:	2 528 890	136 592	22 072	-	371 444	2 316 110
2	микрозаймы, выданные физическим лицам	2 528 890	136 592	22 072	-	371 444	2 316 110
3	Итого	2 528 890	136 592	22 072	-	371 444	2 316 110

По состоянию на 31 декабря 2019 года микрозаймы выданные в сумме 1 454 297 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения по привлеченным средствам (Примечание 19).

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.					
		Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Микрозаймы выданные, в том числе:	1 680 404	82 221	12 649	-	259 220	1 516 054
2	микрозаймы, выданные физическим лицам	1 680 404	82 221	12 649	-	259 220	1 516 054
3	Итого	1 680 404	82 221	12 649	-	259 220	1 516 054

По состоянию на 31 декабря 2018 года микрозаймы выданные в сумме 767 650 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения по привлеченным средствам (Примечание 19).

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	Прочее	94 501	154	94 347	92 040	165	91 875
2	Итого	94 501	154	94 347	92 040	165	91 875

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно- обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск, по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г., в том числе:	57 906	49 650	-	155 041	-	262 597
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 212	-	-	-	-	3 212
3	микрозаймы выданные	54 529	49 650	-	155 041	-	259 220
4	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	165	-	-	-	-	165
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	72 008	84 404	-	364 667	-	521 079
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-1 552	-	-	-	-	-1 552
7	микрозаймы выданные	73 571	84 404	-	364 667	-	522 642
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-11	-	-	-	-	-11

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно- обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск, по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-486 708	-	-486 708
10	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-486 708	-	-486 708
12	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-28 396	-39 345	-	67 741	-	-
14	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-28 396	-39 345	-	67 741	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	76 290	-	76 290
18	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	76 290	-	76 290
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно- обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск, по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	101 518	94 709	-	177 031	-	373 258
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 660	-	-	-	-	1 660
23	микрозаймы выданные	99 704	94 709	-	177 031	-	371 444
24	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	154	-	-	-	-	154

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости микрозаймов в течение 2019 года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

Погашения микрозаймов в сумме 1 307 098 тыс. рублей в течение года привели к снижению ОКУ на 35 698 тыс. рублей.

Списания микрозаймов в сумме 502 343 тыс. рублей в течение года привели к снижению ОКУ на 486 740 тыс. рублей.

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными, в течение года в сумме 264 449 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 236 757 тыс. рублей.

Выдача микрозаймов в сумме 2 698 891 тыс. рублей в течение года привела к увеличению ОКУ на 324 454 тыс. рублей.

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск, по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г., в том числе:	19 645	15 244	-	94 427	-	129 316
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	микрозаймы выданные	19 606	15 244	-	94 427	-	129 277
4	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	39	-	-	-	-	39
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	39 461	34 406	-	174 997	-	248 864
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 212	-	-	-	-	3 212
7	микрозаймы выданные	36 123	34 406	-	174 997	-	245 526
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	126	-	-	-	-	126
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-151 626	-	-151 626

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск, по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
10	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-151 626	-	-151 626
12	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-1 200	-	-	1 200	-	-
14	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-1 200	-	-	1 200	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	36 043	-	36 043
18	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	36 043		36 043
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2018 г., в том числе:	57 906	49 650	-	155 041	-	262 597
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 212	-	-	-	-	3 212

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск, по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
23	микрозаймы выданные	54 529	49 650	-	155 041	-	259 220
24	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	165	-	-	-	-	165

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости микрозаймов в течение 2018 года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

Погашения микрозаймов в сумме 794 007 тыс. рублей в течение года привели к снижению ОКУ на 17 507 тыс. рублей.

Списания микрозаймов в сумме 156 599 тыс. рублей в течение года привели к снижению ОКУ на 152 982 тыс. рублей.

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными, в течение года в сумме 42 153 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 40 592 тыс. рублей.

Выдача микрозаймов в сумме 1 742 852 тыс. рублей в течение года привела к увеличению ОКУ на 223 797 тыс. рублей.

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3		4	5		6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4,300	6,750	30-365 дней	4,300	6,000	30-365 дней
2	Микрозаймы выданные, в том числе:	0,003	281,948	17-763 дней	0	280,000	30-365 дней
3	микрозаймы выданные физическим лицам	0,003	281,948	17-763 дней	0	280,000	30-365 дней

Примечание 14. Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	44 562	-	-	44 562
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2018 г.	67 223	-	-	67 223
3	накопленная амортизация	-22 661	-	-	-22 661
4	Поступления	35 996	-	-	35 996
5	Амортизационные отчисления	-24 817	-	-	-24 817
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе:	55 741	-	-	55 741
7	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г.	103 219	-	-	103 219
8	накопленная амортизация	-47 478	-	-	-47 478
9	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г., в том числе:	55 741	-	-	55 741
10	стоимость (или оценка) 01 января 2019 г.	103 219	-	-	103 219
11	накопленная амортизация	-47 478	-	-	-47 478
12	Поступления	35 172	-	-	35 172
13	Затраты на создание	43 374	-	-	43 374
14	Амортизационные отчисления	-37 993	-	-	-37 993
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г., в том числе:	96 294	-	-	96 294

Номер строки	Наименование показателя	Программ-ное обеспечение	Лицензии и франши-зы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
16	стоимость (или оценка) 31 декабря 2019 г.	181 765	-	-	181 765
17	накопленная амортизация	-85 471	-	-	-85 471
18	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2018 года, в том числе:	55 741	-	-	55 741
19	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2018 года,	103 219	-	-	103 219
20	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-47 478	-	-	-47 478
21	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2019 года, в том числе:	96 294	-	-	96 294
22	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2019 года,	181 765	-	-	181 765
23	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-85 471	-	-	-85 471

Примечание 15. Основные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Активы в форме права пользования	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	-	41 039	-	-	-	41 039
2	стоимость (или оценка) 01 января 2018 г.	-	70 124	-	-	-	70 124
3	накопленная амортизация	-	-29 085	-	-	-	-29 085
4	Поступления	-	29 137	-	-	-	29 137
5	Выбытия	-	-99	-	-	-	-99
6	Амортизационные отчисления	-	-24 062	-	-	-	-24 062
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе:	-	46 015	-	-	-	46 015
8	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г.	-	99 162	-	-	-	99 162
9	накопленная амортизация	-	-53 147	-	-	-	-53 147
10	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г., в том числе:	-	46 015	-	-	-	46 015
11	стоимость (или оценка) 01 января 2019 г.	-	99 162	-	-	-	99 162
12	накопленная амортизация	-	-53 147	-	-	-	-53 147
13	Поступления	-	7 755	-	-	7 658	15 413
14	Выбытия	-	-17 126	-	-	-	-17 126
15	Амортизационные отчисления	-	-25 908	-	-	-3 005	-28 913
16	Прочее	-	17 125	-	-	5 338	22 463
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г., в том числе:	-	27 861	-	-	9 991	37 852
18	стоимость (или оценка) 31 декабря 2019 г.	-	89 791	-	-	13 481	103 272
19	накопленная амортизация	-	-61 930	-	-	-3 490	-65 419
20	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2018 года, в том числе:	-	46 015	-	-	-	46 015
21	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2018 года,	-	99 162	-	-	-	99 162
22	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-	-53 147	-	-	-	-53 147
23	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2019 года, в том числе:	-	27 861	-	-	9 991	37 852
24	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2019 года,	-	89 791	-	-	13 481	103 272
24	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-	-61 930	-	-	-3 490	-65 419

По строке «Прочее» категории «Офисное и компьютерное оборудование» отражена амортизация по выбывшим в 2019 году объектам основных средств.

По строке «Прочее» категории «Активы в форме права пользования» отражен актив в форме права пользования на 1 января 2019 года балансовой стоимостью 5 823 тыс. рублей за вычетом накопленной амортизации 485 тыс. рублей.

Примечание 17. 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 по социальному страхованию	3 683	797
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	28 943	8 892
3	Прочее	12 370	11 853
4	Итого	44 996	21 542

Примечание 18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 220	-
2	Итого	21 220	-

Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 18.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	21 220	-
2	Итого	21 220	-

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	1 293 884	1 040 423
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	395 875	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	781 846	914 148
4	средства, привлеченные от физических лиц	116 163	126 275
5	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	756 924	625 285
6	Обязательства по аренде	9 359	-
7	Итого	2 060 167	1 665 708

По состоянию на 31 декабря 2019 года привлеченные средства в долларах США составляют 824 881 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 948 883 тыс. рублей).

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3		4	5		6
1	Привлеченные средства, в том числе:						
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	14%	14%	240-276 дней	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	8%	15%	213-597 дней	8%	15%	114-962 дней
4	средства, привлеченные от физических лиц	7%	14%	10-327 дней	7%	14%	2-282 дней
5	Обязательства по аренде	14%	15%	637-929 дней	-	-	-
6	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	-	-	1-135 дней	-	-	1-165 дней

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					31.12.2019 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	-	400 000				-4 125	-4 125	395 875
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	914 148	-129 032	-	-97 878	-	94 608	-3 270	781 846
3	Средства, привлеченные от физических лиц	126 275	-7 750	-	-4 777	-	2 415	-2 362	116 163
4	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	625 285	131 639	-	-	-	-	-	756 924
5	Обязательства по аренде	-	-2 982	7 658	-	-	4 683	12 341	9 359
6	Итого	1 665 708	391 875	7 658	-102 655	-	97 581	2 584	2 060 167

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2017 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					31.12.2018 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение амортизированной стоимости	прочее	итого	
1	2	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**
1	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	235 299	533 881	-	104 140	-	40 828	144 968	914 148
2	Средства, привлеченные от физических лиц	50 880	71 674	-	3 721	-	-	3 721	126 275
3	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	506 468	118 817	-	-	-	-	-	625 285
4	Итого	792 647	724 372	-	107 861	-	40 828	148 689	1 665 708

Примечание 21. Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	159	159
2	Расчеты с персоналом	11 032	28 571
3	Расчеты по социальному страхованию	1 800	4 415
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	10 458	7 827
5	Расчеты с заемщиками - физическими лицами	251 940	215 707
6	Расчеты с поставщиками	25 182	16 004
7	Прочее	13 583	10 963
8	Итого	314 154	283 646

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	По состоянию на 31.12.2019 и на 31.12.2018 доля Компании с ограниченной ответственностью «СУКСУ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» в капитале Общества составляет 100%.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой	Не применимо.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Не применимо.
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Не применимо.
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Управление капиталом осуществляется в процессе осуществления обычной деятельности. ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала микрофинансовых организаций. Общество рассчитывает величину капитала в соответствии с Указанием Банка России от 9 июня 2016 года № 4037-У «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании». В соответствии указанием Банка России от 02 апреля 2019 г. № 5115-У«Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций» по состоянию на 31 декабря 2019 года минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (НМФК1) составляет 6%. Общество ежемесячно в соответствии с регламентными сроками предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете норматива достаточности собственных средств по установленной форме. В случае если значение норматива достаточности собственных средств приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ, данная информация доводится до сведения единственного Участника Общества. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года норматив достаточности собственных средств Общества соответствовал законодательно установленному уровню.
6	Информация о распределении прибыли	Не применимо

Примечание 25. Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	1 130 134	583 075
2	по микрозаймам выданным	1 116 472	575 151
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 662	7 924
4	Итого	1 130 134	583 075

Примечание 26. Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	136 787	71 531
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	16 652	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	106 030	60 820
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	13 142	10 711
5	по обязательствам по аренде	963	-
6	Итого	136 787	71 531

Примечание 29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-107 896	22 784
2	Итого	-107 896	22 784

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2019 г.					За Январь - Декабрь 2018 г.				
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью		Итого	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью		Итого
				при первоначальном признании	после первоначального признания				при первоначальном признании	после первоначального признания	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-52 003	-	-	-52 003	-	22 784	-	-	22 784
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-52 003	-	-	-52 003	-	22 784	-	-	22 784
3	Финансовые обязательства, в том числе:		-55 893	-	-	-55 893	-	-	-	-	-
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод		-55 893	-	-	-55 893	-	-	-	-	-
5	Итого	-	-107 896	-	-	-107 896	-	22 784	-	-	22 784

Примечание 33. Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4
1	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	570	210
2	Расходы на персонал (таблица 33.2)	142 192	155 333
3	Представительские расходы	597	791
4	Амортизация основных средств (таблица 15)	25 908	24 062
5	Амортизация по активам в форме права пользования (таблица 15)	3 005	-
6	Амортизация нематериальных активов (таблица 14)	37 993	24 817
7	Расходы по аренде	18 026	15 488
8	Профессиональные услуги	72 540	50 846
9	Реклама и маркетинг	127 907	92 368
10	Командировочные расходы	2 697	2 181
11	Расходы на услуги кредитных организаций и банков- нерезидентов	4 937	6 688
12	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	4 036	4 484
13	Информационные и телекоммуникационные услуги	27 265	34 677
14	Оплата серверной ифраструктуры	11 490	9 437
15	Прочее	10 893	17 532
16	Итого	490 056	438 914

Сумма арендных расходов за 2019 год по договорам краткосрочной аренды, по которым было применено исключение в части МСФО (IFRS) 16, составляет 18 756 тыс. рублей с НДС.

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	112 745	117 343
2	Страховые взносы	25 730	32 215
3	Долгосрочные вознаграждения работникам	3 617	4 475
4	Выходные пособия	100	1 300
5	Итого	142 192	155 333

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4
1	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	113 492	76 809
2	Доходы от оказания услуги «Меняю дату платежа»	12 111	9 028
3	Доходы по комиссии за предоставление денежных средств	51 737	8 954
4	Доходы от услуг смс-информирования	35 558	22 899
5	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	788	-
6	Прочие доходы	6 938	909
7	Итого	220 624	118 599

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы по услугам коллекторов	14 221	8 535
2	Расходы по услугам платежных агентов	40 756	34 474
3	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	43 483	-
4	Итого	98 460	43 009

Примечание 34.1. Аренда

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

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда автомобилей.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Не применимо.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не применимо.
4	Операции продажи с обратной арендой	Не применимо.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды.	Не применимо.

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			на 31.12.2019	на 31.12.2018
1	2	3	4	5
1	Основные средства	15	9 991	-
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	9 359	-

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2019	На 31.12.2018
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	18 770	-
2	уплаченные проценты	963	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	17 807	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	2 982	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	2 982	-
7	Итого отток денежных средств	21 752	-

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	22 645	-
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(1 719)	(27 710)
4	ИТОГО, в том числе:	20 926	(27 710)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	20 926	(27 710)

В 2019 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2018 год: 20%).

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	90 275	(138 929)
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	18 055	(27 786)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	2 871	76
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	2 871	76
6	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	20 926	(27 710)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	283	2	-	285
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 244		4 244
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 382	14 926	-	42 308
3	Прочие активы	37	20	-	57
	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	5 824		5 824
4	Прочие обязательства	13 061	- 10 062	-	2 999
5	Общая сумма отложенного налогового актива	40 763	14 954	-	55 717
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	34 740	-21 228	-	13 512
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	75 503	-6 274	-	69 229
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 637	- 6 292	-	2 345
9	Основные средства	8 106	-1 701	-	6 405
10	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	16 743	- 7 993	-	8 750
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	58 760	1 719	-	60 479
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	58 760	1 719	-	60 479

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2017 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	16	267	-	283
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 686	13 696	-	27 382
3	Прочие активы	1 716	-1 679	-	37
4	Прочие обязательства	14 109	-1 048	-	13 061
5	Общая сумма отложенного налогового актива	29 527	11 236	-	40 763
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	8 874	25 866	-	34 740
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	38 401	37 102	-	75 503
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 637	-	8 637
9	Основные средства	7 351	755	-	8 106
10	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	7 351	9 392	-	16 743
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	31 050	27 710	-	58 760
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	31 050	27 710	-	58 760

Примечание 36. Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Общества, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2019 года Общество имело накопленные убытки в сумме 149 533 тыс. рублей, в связи с чем средства, доступные к распределению, отсутствовали (31 декабря 2018 года: Общество имело накопленные убытки в размере 219 611 тыс. рублей).

Примечание 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Общества. Общество управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Генеральным директором. Кредитная политика устанавливает: • процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок; • методологию оценки кредитоспособности заемщиков; • требования к кредитной документации; • процедуры проведения постоянного мониторинга займов и прочих продуктов, несущих кредитный риск. Общество проводит постоянный мониторинг состояния отдельных микрозаймов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Данный обзор основан на последней статистике по просрочке платежей. Помимо анализа отдельных заемщиков, дирекция риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации микрозаймов и рыночных рисков. Ставка резерва рассчитываются отдельно в разрезе продуктовых групп микрозаймов, предоставленных в рамках различных кредитных продуктов. Для оценки размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам Общество использует историческую информацию о вероятности дефолта и убытках в случае дефолта за последние 12 месяцев. Изменения в оценке могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 23 161 тыс. рублей выше (31 декабря 2018 года: 15 161 тыс. рублей выше). Для оценки размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в финансовых институтах Общество использует информацию о вероятности дефолта и убытках в случае дефолта, полученную из публикаций внешних рейтинговых агентств.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Обществом к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях: – маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Обществом будут погашены в полном объеме без применения Обществом таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или – задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Общества просрочена более чем на 90 дней. При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Общество будет учитывать следующие показатели: – качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов); – количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же контрагента Общества; а также – на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Общества и полученных из внешних источников. Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Активы подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Общество определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Группа 0-30 «резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев» – формируется на основании сумм портфеля и значений сформированного резерва по подгруппам с интервалами дней просрочки 0 и 1-30. Группа 31-90 «резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (оценка на групповой основе)» – формируется на основании сумм портфеля и значений сформированного резерва по подгруппам с интервалами дней просрочки 31-60 и 61-90. Группа 91+ «резерв под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании)» – формируется на основании сумм портфеля и значений сформированного резерва по подгруппам с интервалами дней просрочки 90+.
6	Информация об использовании	На основании проведенного анализа Общество не выявило статистических закономерностей в отношении величины ожидаемых

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	кредитных убытков и макроэкономических показателей.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временна́я структура следующих переменных: - вероятность дефолта (показатель PD); - величина убытка в случае дефолта (показатель LGD); - сумма под риском в случае дефолта (величина EAD). Расчет вероятности дефолта (PD) производится в разрезе каждой продуктовой группы для каждого интервала дней просрочки (0 дней просрочки,1-30 дней просрочки, 31-60 дней просрочки, 61-90 дней просрочки). Интервалы дней просрочки (длиной 30 дней) и договора без просрочки являются основой для формирования переходных матриц. Вероятность дефолта для каждого интервала просрочки, указанного выше, рассчитывается как доля кредитов, которая за период выявления убытка перейдет из рассматриваемого интервала просрочки в просрочку 90+. В случае если статистических данных недостаточно для формирования переходных матриц для определенной продуктовой группы, для расчета вероятности дефолта используется переходная матрица по портфелю со схожими качественными характеристиками. Общество оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам за последние 12 месяцев. Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Обществом, исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Критерии определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания, а также того, является ли финансовый актив кредитно- обесцененным финансовым активом, описаны в п.5 данного Примечания.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Не применимо.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	Не применимо. -
10	Количественная информация об	Не применимо.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Не применимо.

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	71 573	-	-	71 573
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	11 724	-	11 724
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	818 932	1 563 432	157 053	2 539 417
4	микрозаймы выданные	774 226	1 384 831	157 053	2 316 110
5	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	128 960	-	128 960
6	прочее	44 706	49 641	-	94 347
7	Прочие активы	28 943	-	-	28 943
8	Итого активов	919 448	1 575 156	157 053	2 651 657
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 631	4 589	-	21 220
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	762 522	638 840	658 805	2 060 167

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
11	торговые партнеры	717 359	39 565	-	756 924
12	обязательства по аренде	-	-	9 359	9 359
13	привлеченные займы	45 163	599 275	649 446	1 293 884
14	Прочие обязательства	25 182	-	-	25 182
15	Итого обязательств	804 335	643 429	658 805	2 106 569
16	Разрыв ликвидности	115 113	931 727	-501 752	545 088

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	257 687	-	-	257 687
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	43 184	-	43 184
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	564 739	1 287 700	-	1 852 439
4	микрозаймы выданные	512 998	1 003 056	-	1 516 054
5	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	244 510	-	244 510
6	прочее	51 741	40 134	-	91 875
7	Прочие активы	8 892	-	-	8 892
8	Итого активов	831 318	1 330 884		2 162 202
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	686 785	348 261	630 662	1 665 708
10	торговые партнеры	625 285	-	-	1 665 708
11	привлеченные займы	61 500	348 261	630 662	1 040 423
12	Прочие обязательства	16 004	-	-	16 004
13	Итого обязательств	702 789	348 261	630 662	1 681 712
14	Разрыв ликвидности	128 529	982 623	-630 662	480 490

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 A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	2 361	-	-	69 212
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	178 601	-	-	2 339 625
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-	-	128 960	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	2 294 919
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская	-	49 641	-	-	44 706
6	Итого	-	180 962	-	-	2 408 837

При определении кредитного рейтинга финансовых учреждений использовались данные международного рейтингового агентства Standard&Poors (S&P).

Просроченные микрозаймы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, составляют 56 112 тыс. рублей на 31 декабря 2019 года.

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

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	192 690	-	-	64 997
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		284 644			1 560 242
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	244 510	-	-	
4	микрозаймы выданные	-		-	-	1 508 501
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		40 134			51 741
6	Итого	-	477 334	-	-	1 625 239

Просроченные микрозаймы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, составляют 24 744 тыс. рублей на 31 декабря 2018 года.

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 A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	109 792
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	109 792
3	Итого	-	-	-	-	109 792

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	55 556
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	55 556
3	Итого	-	-	-	-	55 556

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 A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	183 138
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	183 138
3	Итого	-	-	-	-	183 138

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	156 688
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	156 688
3	Итого	-	-	-	-	156 688

При определении кредитного рейтинга финансовых учреждений использовались данные международного рейтингового агентства Standard&Poors (S&P).

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

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просро-ченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	276 907	532 599	670 843	823 076	-	-	2 303 425
2	привлеченные средства	24 599	42 366	631 278	823 076	-	-	1 521 319
3	прочая кредиторская задолженность (торговые партнеры)	252 308	465 051	39 565	-	-	-	756 924
4	прочее	-	25 182	-	-	-	-	25 182
5	Итого обязательств	276 907	532 599	670 843	823 076	-	-	2 303 425

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просро-ченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	232 592	478 344	353 281	923 656	-	-	1 987 873
2	привлеченные средства	24 164	45 483	353 281	923 656	-	-	1 346 584
3	прочая кредиторская задолженность	208 428	416 857	-	-	-	-	625 285
4	прочее	-	16 004	-	-	-	-	16 004
5	Итого обязательств	232 592	478 344	353 281	923 656	-	-	1 987 873

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	100	7 371	5 897
2	Евро	100	-	-
3	Доллар США	100	(890)	(712)

На 31 декабря 2018 г.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	4 690	3 752
2	Евро	100	32	25
3	Доллар США	100	394	315

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

Условные обязательства и активы

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	**Страхование** Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Общество не осуществляло в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Общества или в иных случаях, относящихся к деятельности Общества. До того момента, пока Общество не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Общества. **Незавершенные судебные разбирательства** В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Общество сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Общества.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		Условные налоговые обязательства Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Не применимо.

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 44.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, причины таких переводов, политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит	Не применимо.
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости. Политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	Не применимо.
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости: описание чувствительности данной оценки к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в этих исходных данных может привести к значительно более высокой или более низкой оценке справедливой стоимости; описание взаимосвязей между исходными данными, которые могут усилить или смягчить влияние изменений ненаблюдаемых исходных данных на оценку справедливой стоимости	Не применимо.
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается на основе финансовой модели, исходными данными для которой служат: (a) ценовые котировки активных рынков в отношение аналогичных активов или обязательств; (b) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношение аналогичных активов или обязательств (процентные ставки и / или кривые доходности, подразумеваемая волатильность / инфляция); (c) прочие подтверждаемые рынком исходные данные.
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание используемых для оценки исходных данных	Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств используются данные о денежных потоках в соответствии с договором, а также о рыночных ставках для аналогичных инструментов.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости
На 31 декабря 2019 г.

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использую-щая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	11 724	-	11 724
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	11 724	-	11 724
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	11 724	-	11 724
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	11 724	-	11 724
5	**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	21 220	-	21 220
6	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	21 220	-	21 220
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	21 220	-	21 220

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости
На 31 декабря 2018 г.

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использую-щая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	43 184	-	43 184
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	43 184	-	43 184
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	43 184	-	43 184
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	43 184	-	43 184

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
На 31 декабря 2019 г.

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	**Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	250 174	2 389 759	2 639 933	2 639 933
2	денежные средства	-	71 573	-	71 573	71 573
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	178 601	2 360 816	2 539 417	2 539 417
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	128 960	-	128 960	128 960
5	микрозаймы выданные	-	-	2 316 110	2 316 110	2 316 110
6	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	49 641	44 706	94 347	94 347
7	Прочее	-	-	28 943	28 943	28 943
8	**Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	-	2 129 921	2 129 921	2 085 349
9	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 104 739	2 104 739	2 060 167
10	привлеченные средства	-	-	1 338 456	1 338 456	1 293 884
11	прочая кредиторская задолженность партнеров	-	-	756 924	756 924	756 924
12	обязательства по аренде			9 359	9 359	9 359
13	Прочее	-	-	25 182	25 182	25 182

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
На 31 декабря 2018 г.

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	**Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	542 331	1 576 687	2 119 018	2 119 018
2	денежные средства	-	257 687	-	257 687	257 687
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	284 644	1 567 795	1 852 439	1 852 439
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	244 510	-	244 510	244 510
5	микрозаймы выданные	-	-	1 516 054	1 516 054	1 516 054
6	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	40 134	51 741	91 875	91 875
7	Прочее	-	-	8 892	8 892	8 892
8	**Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	-	1 681 712	1 681 712	1 681 712
9	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 665 708	1 665 708	1 665 708
10	привлеченные средства	-	-	1 040 423	1 040 423	1 040 423
11	прочая кредиторская задолженность партнеров	-	-	625 285	625 285	625 285
12	Прочее	-	-	16 004	16 004	16 004

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприяти	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие активы	-	-	-	-	-	29 078	-	29 078
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	10 339	-	162 455	172 794

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприяти	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие активы	3 190	-	-	-	-	729	-	3 919
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	157 757	157 757
3	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	405	-	405

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь - Декабрь 2019 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприяти	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	33 281	33 281
2	Прочие доходы	-	-	-	-	-	2 144	-	2 144
3	Общие и административные расходы	-	-	-	-	10 513	20 112	-	30 625

За Январь - Декабрь 2018 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприяти	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	10 132	10 132
2	Прочие доходы	3 190	-	-	-	-	1 328	-	4 518
3	Общие и административные расходы	-	-	-	-	14 748	19 115	-	33 863

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	9 436	7 971
2	Страховые взносы	1 076	1 002
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	4 475
4	Выходные пособия	-	1 300
5	Итого	10 512	14 748

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	В первые месяцы 2020 года вспышка коронавируса вызвала значительные потрясения на мировом рынке: способствовала снижению цен на нефть, падению индексов фондового рынка, обесценению российского рубля. За первый квартал 2020 года указанные события не повлекли существенных изменений в финансовом положении Компании; их влияние на прибыль, капитал и качество активов оценивается руководством Компании как незначительное. Для оценки возможного влияния текущих событий на деятельность Компании было проведено стресс-тестирование, основанное на допущениях о существенном снижении объемов выдач микрозаймов (уровень снижения новых выдач до 50%), а также снижении кредитного качества портфеля микрозаймов (уровень роста доли невозвратных микрозаймов в диапазоне от 15% до 50%). Результаты данного стресс-тестирования дают руководству Компании основание полагать, что в случае реализации наиболее негативного из описанных выше сценариев, Компания продолжит соблюдать все обязательные нормативы Банка России, а также продолжит исполнять платежи по своим обязательствам в установленные сроки. Руководство Компании находится в процессе оценки дальнейшего влияния данных событий на деятельность Компании.
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)	Не применимо.