

Приложение 1
к Положению Банка России
от 25 октября 2017 года № 614-П
«О формах раскрытия информации в бухгалтерской
(финансовой) отчетности микрофинансовых

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
45283555000	11391570	1127746630846	7733812126

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

на 30 июня 2020 г.

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

Почтовый адрес 125466, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф.308

Код формы по ОКУД ⁵: 0420842
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На <u>30.06</u>	На <u>31.12</u>
			<u>20 20</u> г.	<u>20 19</u> г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства		32 031	88 194
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	примечание 8	774 903	836 453
5	Активы (активы выбывающих групп),		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы		329	374
11	Основные средства		1 855	2 249
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-

1	2	3	4	5
13	Отложенные налоговые активы		33 980	-
14	Прочие активы		7 883	16 142
15	Итого активов		850 981	943 412
Раздел II. Обязательства				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	примечание 19	532 485	614 613
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		36 517	11 688
20	Отложенные налоговые обязательства		3	10 031
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства		18 382	112 840
23	Итого обязательств		587 387	749 172
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал		24 799	24 799
25	Добавочный капитал		45 092	45 092
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		193 703	124 349
30	Итого капитала		263 594	194 240
31	Итого капитала и обязательств		850 981	943 412

Генеральный директор
(должность руководителя)



Пономарев А.Н.
(инициалы, фамилия)

- ¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
- ² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
- ³ Основной государственный регистрационный номер.
- ⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.
- ⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Приложение 2
к Положению 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»

(в ред. Указания Банка России от 10.06.2019 № 5168-У)

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
45283555000	11391570	1127746630846	7733812126

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

за полугодие 2020 г.

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

Почтовый адрес 125466, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф.308

Код формы по ОКУД ⁵: 0420843
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За <u>полугодие</u> 20 <u>20</u> г.	За <u>полугодие</u> 20 <u>19</u> г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	примечание 25	1 677 246	2 242 007
2	Процентные расходы		(40 973)	(59 090)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 636 273	2 182 917

4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(1 106 658)	(1 766 377)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(1 106 658)	(1 766 377)
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		0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		529 615	416 540
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		0	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		36 232	(681)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		0	0

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		(230)	(339)
13	Общие и административные расходы	примечание 33	(434 074)	(478 461)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		0	0
15	Прочие доходы		18 861	73 440
16	Прочие расходы		(83)	(1 151)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(379 294)	(407 192)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		150 320	9 348
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(30 967)	616
20	расход по текущему налогу на прибыль		(74 975)	(14 362)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		44 008	14 978
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		0	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		119 354	9 964
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		0	0
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		0	0
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0

29	чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
30	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		0	0
31	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		0	0
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		0	0
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		0	0
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		0	0
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются доли инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0

38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		0	0
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		0	0

48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный		0	0
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
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		0	0
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		0	0
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		0	0
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		0	0
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		0	0
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		0	0
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0

59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		0	0
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		119 354	9 964

Генеральный директор
(должность руководителя)

Пономарев А.Н.
(инициалы, фамилия)



« 30 » июля 2020 г.

- ¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
- ² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
- ³ Основной государственный регистрационный номер.
- ⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.
- ⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

1	Остаток на 31 декабря 20 18 года	-	24 799	45 092	0,00	0,00	0,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131 001	200 892	
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 20 18 года, пересмотренный	-	24 799	45 092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131 001	200 892	
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 964	9 964	
6	Прочий совокупный доход (расход),	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие движения резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 30 июня 20 19 года	-	24 799	45 092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140 965	210 856	
15	Остаток на 31 декабря 20 19 года	-	24 799	45 092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124 349	194 240	
16	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Остаток на 31 декабря 20 19 года, пересмотренный	-	24 799	45 092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124 349	194 240	

Приложение 4

к Положению 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»

(в ред. Указания Банка России от 10.06.2019 № 5168-У)

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
45283555000	11391570	1127746630846	7733812126

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

за полугодие 2020 г.

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

Почтовый адрес 125466, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф.308

Код формы по ОКУД ⁵: 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За <u>полугодие</u>	За <u>полугодие</u>
			<u>20 20</u> г.	<u>20 19</u> г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		944 556	1 074 782
2	Уплаченные проценты		(40 242)	(50 458)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(12 970)	(22 212)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(373 489)	(444 057)

5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(60 230)	(10 726)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		14 441 742	2 924 285
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(14 726 559)	(3 485 079)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		27 800	83 171
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(8 804)	(11 766)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		191 804	57 939
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-

12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		-	-
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-

26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		227 626	67 800
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(344 750)	(298 682)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(130 925)	-
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		(248 049)	(230 882)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(56 245)	(172 944)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		82	(155)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		88 194	251 019
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		32 031	77 920

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Пономарев А.Н.
(инициалы, фамилия)

« 30 » июля 2020 г.



¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1: Основная деятельность некредитной финансовой организации

Но	Требования к раскрытию информации	Описание
1	3	4
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Свидетельство МФК 01 № 00466 номер в реестре 2120177002077 дата включения 11.09.2012
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основной деятельностью Компании является выдача потребительских необеспеченных займов физическим лицам до 30 000 рублей
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Компания полностью соответствует требованиям законодательству о микрофинансовой деятельности
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	-
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	-
7	Юридический адрес некредитной финансовой организации	125466, г. Москва, ул. Соколово-Мещерская, д.29
8	Фактический адрес некредитной финансовой организации	125466, г. Москва, ул. Соколово-Мещерская, д.29
9	Численность персонала некредитной финансовой организации	199
10	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-
11	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

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

Таблица 2.1: Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Номер строк	Требования к раскрытию информации	Описание
1	3	4
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными факторами, определяющими финансовые результаты, являются платежеспособность населения, доступность фондирования, а также изменение регуляторной среды.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что создает дополнительные проблемы для предприятий и для Компании в частности. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1: Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

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 отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях - Положение 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»
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с ОСБУ, утвержденными Банком России для НФО и учетной политикой ООО МФК «ВЭББАНКИР». Данные, использованные при подготовке отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, была подготовлена из принципа допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей, если не указано иное. Функциональной валютой Компании является российский рубль. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании является российский рубль. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом	-

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

Таблица 4.1: Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Но ме р стр ок и	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

2	<p>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)</p>	<p>Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, отражаются по статье "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости". В связи с тем, что существует некая волатильность финансового рынка, неопределенность относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь), Компания использует ряд оценок и допущений, основанных на накопленной статистике. Тем не менее изменения регуляторного характера, а также изменения экономической среды могут существенно повлиять на оценку активов и потребовать существенных корректировок балансовой стоимости в будущем.</p>
3	<p>Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов</p>	<p>Первоначальное признание активов и обязательств происходит по справедливой стоимости. Активы и обязательства подлежат дальнейшей оценке в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p>
4	<p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p>	<p>Активы и обязательства в отчетности представляются в рублях (функциональной валюте отчета). Операции в иностранной валюте первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте, отражаются в отчете о совокупном доходе.</p>
5	<p>Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно</p>	<p>Компания не ожидает возможного возникновения каких-либо событий, которые могут повлиять на способность Компании осуществлять свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчетной даты.</p>
6	<p>Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля</p>	<p>Не производилось</p>

7	<p>Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок</p>	-
8	<p>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</p>	-

9	<p>Порядок признания и последующего учета денежных средств</p>	<p>Учет денежных средств и их эквивалентов по МСФО ведется в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». В состав денежных средств и их эквивалентов входят: -деньги в кассе; -денежные средства в пути; - денежные средства, поступившие от контрагентов Компании, находящиеся на специальных счетах операторов по приему платежей, подлежащие перечислению в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней; -деньги на текущих счетах Компании (рублевых и валютных), доступные для использования; банковские переводные векселя и прочие векселя, планируемые к погашению или продаже не более чем через 3 месяца с даты приобретения; депозиты до востребования; прочие ценные высоколиквидные бумаги со сроками погашения или планируемые к реализации в срок не более трех месяцев с даты приобретения.</p>
10	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	<p>Денежные средства, предоставленные по договору займа учитываются по справедливой стоимости через прибыль и убыток в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в случае: -выдачи денежных средств с целью получения не только процентов и основного долга по микрозаймам, но и других видов поступлений.</p>
11	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</p>	<p>Денежные средства, предоставленные по договору займа учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в случае: - выдачи денежных средств с целью получения процентов, основного долга, а также в случае необходимости поддержания ликвидности с целью дальнейшей продажи прав требования. - выдачи денежных средств с целью дальнейшей продажи права требования. Для данной классификационной категории процентный доход показывается в составе прибыли или убытка, в то время как в бухгалтерском балансе финансовый актив оценивается по справедливой стоимости. Когда признание таких финансовых активов прекращается, накопленные прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.</p>

<p>12</p> <p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	<p>Денежные средства, предоставленные по договору займа, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в случае: - выдачи денежных средств с целью получения процентов и основного долга по микрозайму (организация не предполагает последующую перепродажу данных активов). Так как Компания при выдаче микрозаймов предполагает получение доходов в виде процентов и возврата основной суммы долга, данная модель учета является основной для всех активов Компании. При первоначальном признании Компания на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Если процентная ставка признана рыночной, то в этом случае к финансовому активу применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. При выдаче микрозаймов физическим лицам Компания принимает за рыночные ставки, ставки в пределах, расположенных на сайте Банка России https://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/inf/. Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом. По методу ЭСП под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, предоставленные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Линейный метод применяется к договорам займа, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, составляет не более 10%. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Компания формирует резервы под обесценение по соответствующим займам. Резервы по займам стоимостью более 500 000 рублей формируются на основе индивидуального подхода, резервы по займам меньшей стоимости формируются на основе группового подхода - объединение в группы однородных займов. Расчет резерва происходит на основе статистической информации о прошлых потерях.</p>
<p>13</p> <p>Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия</p>	<p>По состоянию на отчетную дату отсутствуют</p>

14	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	<p>Финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается МФО по цене сделки. Стоимость затрат по сделке МФО не включает стоимость финансового обязательства. МФО в последний рабочий день месяца оценивает по справедливой стоимости все финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>
15	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	<p>МФО признает финансовые обязательства (которые возникают при привлечении средств) за вычетом затрат по сделке. К затратам по сделке относятся комиссионные вознаграждения на привлечение денежных средств. При первоначальном признании финансового обязательства МФО на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Если процентная ставка признана нерыночной, то в этом случае к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому обязательству, привлеченному (выпущенному) по ставке выше или ниже рыночной, признается доход, если рыночная ставка выше ЭСП, или расход, если рыночная ставка ниже ЭСП. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. Линейный метод применяется к финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, составляет не более 10%.</p>

16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на отчетную дату отсутствует
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на отчетную дату отсутствует
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на отчетную дату отсутствует
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактическим затратам. Последующая оценка инвестиционного имущества осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

21	<p>Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности</p>	<p>Компания относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях: - имущество находится в собственности МФО; - не используется в процессе операционной деятельности; - предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого; - продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется.</p>
22	<p>Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект</p>	<p>По состоянию на отчетную дату отсутствует</p>
23	<p>База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)</p>	<p>Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат МФО на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда некредитной финансовой организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации). Последующая оценка основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>

24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Для всех основных средств применяется линейный метод амортизации
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	<ul style="list-style-type: none"> - Здания от 30 до 50 лет. - Мебель и принадлежностью от 2 до 5 лет. - Компьютеры и оргтехника 3 года. - Транспортные средства 3-7 лет - Прочее не более 40 лет.
26	Определение и состав нематериальных активов	<p>В МФО под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: - объект способен принести экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования МФО при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; - МФО имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив принимается Компанией к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (модель по фактическим затратам). Компания производит последующую оценку нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По состоянию на отчетную дату отсутствует

29	<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p>	<p>Начисление амортизации производится линейным методом. Сроки амортизации: - Товарные знаки и бренды 10-20 лет; - Программное обеспечение 2-10 лет; - Лицензии 3-10 лет; - Клиентские базы 10-20 лет.</p>
30	<p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p>	<p>Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются МФО по мере их несения в составе фактических затрат на создание до момента ввода в эксплуатацию.</p>
31	<p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий</p>	<p>Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, с вознаграждением по итогам года, с выходными пособиями признаются по мере их несения. На отчетную дату Компания отражает обязательства по неиспользованным отпускам. Сумма обязательства рассчитывается путем умножения суммы среднего заработка сотрудника на количество дней неиспользованного отпуска по состоянию на отчетную дату. Одновременно отражается обязательство по сумме страховых взносов, сумма обязательства рассчитывается путем умножения полученной суммы обязательства по неиспользованным отпускам на текущую ставку страховых взносов.</p>
32	<p>Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи</p>	<p>К долгосрочным активам, предназначенным для продажи МФО относит основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество, а также прочие активы, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Компания оценивает долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.</p>
33	<p>Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств</p>	<p>Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывают сумму резерва – оценочного обязательства, представляющую собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства.</p>

34	<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде</p>	<p>К признакам, позволяющим классифицировать договор в качестве финансовой аренды, относятся: - условиями договора предусмотрено, что право собственности на актив переходит к арендатору в течение срока аренды;</p> <p>- на дату заключения договора имеется обоснованная уверенность в том, что арендатором будет реализована возможность выкупа арендуемого актива; - имеется обоснованная уверенность, что арендатор будет вынужден в силу экономических причин приобрести арендуемый актив путем реализации своего права выкупа; - срок аренды составляет основную часть экономического срока службы арендуемого актива; - на дату заключения договора приведенная стоимость минимальных арендных платежей сопоставима со справедливой стоимостью арендованного актива; - арендуемый актив является специализированным, только арендатор может использовать его без проведения значительной реконструкции; - арендатор имеет возможность досрочно расторгнуть договор аренды, и убытки арендодателя в связи с прекращением договора берет на себя арендатор; - прибыли и убытки от изменений справедливой остаточной стоимости объекта аренды относятся на счет арендатора (возврат арендных платежей); - влияние выбора между арендой и приобретением актива на экономическое состояние некредитной финансовой организации незначительно (выбор приводит к равнозначным для арендатора экономическим последствиям);</p> <p>- арендатор может продлить срок аренды на условиях арендных платежей по ставке значительно ниже рыночной ставки. Объекты, арендуемые Компанией по договору финансовой аренды (кроме земельных участков), амортизируются в течение кратчайшего срока из двух: срока полезного использования актива и срока аренды; земельные участки, арендуемые по договору финансовой аренды, амортизируются на протяжении срока аренды. На каждую отчетную дату объект аренды, полученный по договору финансовой аренды, подлежит проверке на предмет обесценения в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».</p>
----	---	---

35	<p>Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</p>	<p>Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.</p> <p>Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применены в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.</p>
36	<p>Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств</p>	<p>Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.</p>
37	<p>Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций</p>	<p>По состоянию на отчетную дату отсутствует</p>
38	<p>Порядок признания и оценки резервного капитала</p>	<p>Резервный капитал формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом.</p>
39	<p>Порядок отражения дивидендов</p>	<p>Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражаются как события после окончания отчетного периода.</p>

1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	76 462		76 462	92 021		92 021
3	Сделки обратного репо с кредитными организациям и и банками-нерезидентам						
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
5	Итого	76 462		76 462	92 021		92 021

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3: Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ном ер	Наименование показателя	На 30.06.2020			На 31.12.2019		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные, в том числе:						
2	займы, выданные юридическим лицам						

3	займы, выданные физическим лицам						
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам						
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам						
6	займы, выданные индивидуальн ым						
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	3 415 548	(2 719 379)	696 169	3 182 863	(2 446 444)	736 419
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	4 076	(4 076)	0	4 076	(4 076)	0
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	3 411 472	(2 715 303)	696 169	3 178 787	(2 442 368)	736 419
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам						
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам						
12	микрозаймы, выданные индивидуальн ым						
13	Итого	3 415 548	(2 719 379)	696 169	3 182 863	(2 446 444)	736 419

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Номер	Наименование показателя	На 30.06.2020			На 31.12.2019		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов						
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами						
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям						
4	Дебиторская задолженность по						
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям						

6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	2 272		2 272	8 013		8 013
7	Прочее						
8	Итого	2 272		2 272	8 013		8 013

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

Таблица 8.5: Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

По состоянию на: 30.06.2020

			Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за				
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания.	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оцениваются в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию 31.12.2019 на года, в том числе:	87 062	990 911		1 120 981		2 198 954
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
3	займы						

4	микрозаймы выданные	87 062	990 911		1 120 981		2 198 954
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(23 561)	(114 508)		1 492 216		1 354 147
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
8	займы						
9	микрозаймы выданные	(23 561)	(114 508)		1 492 216		1 354 147
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская						
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0		(833 722)		(833 722)

12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях						
13	займы						
14	микрозаймы выданные	0	0		(833 722)		(833 722)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская						
16	Переклассификация, в том						
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-						
18	займы						
19	микрозаймы выданные						
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская						
21	Прочие изменения, в						
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-						
23	займы						
24	микрозаймы выданные						
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская						

26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на						
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-						
28	займы						
29	микрозаймы выданные	63 501	876 403		1 779 475		2 719 379
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская						

Пояснения: изменение полной балансовой стоимости финансовых активов в течение 1 полугодия способствовали пропорциональному изменению начисленного резерва на обесценение финансовых активов.

Модификация финансовых активов в течение 1 полугодия 2020 года не производилась.

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам

Таблица 8.6: 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

Ном ер	Наименование показателя	На 30.06.2020		На 31.12.2019	
		Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную	Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам	Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров (в %	Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2,75%	01.07.2020	4,25%	01.01.2020

2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:				
4	займы выданные физическим лицам				
5	займы выданные юридическим лицам				
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	займы, выданные индивидуальным предпринимателям				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:				
10	микрозаймы, выданные физическим лицам	0%-365%	от 5 до 183 дней	0%-693,5%	от 5 до 183 дней
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам	25%	31.12.2019	25%	31.12.2019
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				

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

Таблица 19.1: Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	457 233	575 378
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	173 499	321 338
4	средства, привлеченные от физических лиц	237 671	230 806
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	46 063	23 234
6	Обязательства по финансовой аренде	214	421
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
8	Прочая кредиторская задолженность	55 629	35 945
9	Прочее	19 409	2 869
10	Итого	532 485	614 613

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2: Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2020			На 31.12.2019		
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения		
1							
1	Привлеченные средства, в том числе:						
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	15	20	06.07.2020-10.09.2022	15	22	20.01.2020-10.09.2022
4	средства, привлеченные от физических лиц	14	21	17.07.2020-02.06.2023	15	21	01.01.2020-27.12.2022

5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	15	20	30.10.2020-03.06.2023	18	21	16.01.2020-21.08.2021
6	Обязательства по финансовой аренде	23,77	23,77	25.03.2021	23,77	23,77	25.03.2021
7	Выпущенные долговые ценные бумаги						
8	Прочая кредиторская задолженность						
9	Прочее						

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 19.3 заполняется в случае, если Стр. 6, гр. 3, 4 Таблицы 19.1 Примечания 19 ≠ 0

Таблица 19.3: Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года				Итого
		От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Итого	
1	2	3	4	5	6	
1	Минимальные арендные платежи на 01.01.2019					
2	Будущие финансовые расходы	(265)			(265)	
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31.12.2019	421			421	
4	Минимальные арендные платежи на 01.01.2020					
5	Будущие финансовые расходы	(207)			(207)	
6	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 30.06.2020	214			214	

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

Таблица 19.4: Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	Изменения, не обусловленные денежными потоками					итого	30.06.2020
			Изменения, обусловленные денежными потоками	приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0						0
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	321 338	(147 839)						173 499
3	Средства, привлеченные от физических лиц	230 806	6 865						237 671

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1: Процентные доходы

Номер	Наименование показателя	1 полугодие 2020	1 полугодие 2019
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
2	по долговым ценным бумагам		
3	по займам выданным		
4	по микрозаймам выданным		
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:		
7	по долговым ценным бумагам		
8	по займам выданным		
9	по микрозаймам выданным		
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		
12	по долговым ценным бумагам		
13	по займам выданным		
14	по микрозаймам выданным		
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	1 677 246	2 242 007
17	по долговым ценным бумагам		
18	по займам выданным		
19	по микрозаймам выданным	1 675 332	2 242 007
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1914	
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		
22	Прочее		
23	Итого	1 677 246	2 242 007

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1: Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020	1 полугодие 2019
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	207	105
3	Расходы на персонал	133 682	176 586
4	Представительские расходы	0	109
5	Амортизация основных средств	617	589
6	Амортизация нематериальных активов	46	38
7	Расходы по аренде	7 140	12 320
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	34 162	52 226
10	Расходы по страхованию	0	56
11	Реклама и маркетинг	144 521	132 020
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	0	0
13	Судебные и арбитражные расходы	35 431	5 638
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	244	577
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	40 030	56 618
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	685	678
18	Неустойки, штрафы, пени	0	0
19	Прочее	37 309	40 901
20	Итого	434 074	478 461

Расходы на персонал

Таблица 33.2: Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020	1 полугодие 2019
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	105 398	138 563
2	Страховые взносы	28 284	38 023
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия		
6	Итого	133 682	176 586