

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 ОКATO 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 сентября 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.308Код формы по ОКУД ⁵: 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | На <u>30.09</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 | | 28 064 | 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 | 842 677 | 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 | | 306 | 374 |
| 11 | Основные средства | | 1 526 | 2 249 |
| 12 | Требования по текущему налогу на прибыль | | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--------------------------|--|---------------|---------|---------|
| 13 | Отложенные налоговые активы | | 24 231 | - |
| 14 | Прочие активы | | 8 790 | 16 142 |
| 15 | Итого активов | | 905 594 | 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 | 601 441 | 614 613 |
| 18 | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи | | - | - |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 11 413 | 11 688 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 3 | 10 031 |
| 21 | Резервы – оценочные обязательства | | - | - |
| 22 | Прочие обязательства | | 17 076 | 112 840 |
| 23 | Итого обязательств | | 629 933 | 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) | | 205 770 | 124 349 |
| 30 | Итого капитала | | 275 661 | 194 240 |
| 31 | Итого капитала и обязательств | | 905 594 | 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 9 месяцев 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>9 месяцев</u> <u>20 20</u> г. | За <u>9 месяцев</u> <u>20 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 | 2 320 820 | 3 392 512 |
| 2 | Процентные расходы | примечание 26 | (61 388) | (85 457) |
| 3 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | | 2 259 432 | 3 307 055 |

| | | | | |
|---|--|--|-------------|-------------|
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе: | | (1 338 339) | (2 652 328) |
| 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 | | (1 338 339) | (2 652 328) |
| 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 | | 921 092 | 654 727 |
| 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 | | 55 985 | (6 301) |
| 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 | | (223) | 132 |
| 13 | Общие и административные расходы | примечание 33 | (688 906) | (700 538) |
| 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 | | 28 567 | 88 243 |
| 16 | Прочие расходы | | (197) | (7 106) |
| 17 | Итого операционных доходов (расходов) | | (604 773) | (625 570) |
| 18 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 316 319 | 29 157 |
| 19 | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | | (64 898) | (9 200) |
| 20 | расход по текущему налогу на прибыль | | (99 157) | (18 784) |
| 21 | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль | | 34 259 | 9 584 |
| 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 | | 251 421 | 19 957 |
| 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 долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | 0 | 0 |
| 30 | изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия | | 0 | 0 |
| 31 | изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки | | 0 | 0 |
| 32 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых 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 долевые инструменты, 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 | | 251 421 | 19 957 |

Генеральный директор
(должность руководителя)



Пономарев А.Н.
(инициалы, фамилия)

« 29 » октября 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.

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 9 месяцев 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 III квартал | За III квартал |
|---|--|---------------------|-----------------|-----------------|
| | | | 20 <u>20</u> г. | 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 | | 643 574 | 1 150 505 |
| 2 | Процентные расходы | | (20 415) | (26 367) |
| 3 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | | 623 159 | 1 124 138 |

| | | | | |
|---|--|--|-----------|-----------|
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе: | | (231 681) | (885 951) |
| 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 | | (231 681) | (885 951) |
| 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 | | 391 477 | 238 187 |
| 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 | | 19 753 | (5 620) |
| 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 | | 7 | 471 |
| 13 | Общие и административные расходы | | (254 832) | (222 077) |
| 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 | | 9 706 | 14 803 |
| 16 | Прочие расходы | | (114) | (5 955) |
| 17 | Итого операционных доходов (расходов) | | (225 479) | (218 378) |
| 18 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 165 999 | 19 809 |
| 19 | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | | (33 931) | (9 816) |
| 20 | расход по текущему налогу на прибыль | | (24 182) | (4 422) |
| 21 | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль | | (9 749) | (5 394) |
| 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 | | 132 067 | 9 993 |
| 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 долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | 0 | 0 |
| 30 | изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия | | 0 | 0 |
| 31 | изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки | | 0 | 0 |
| 32 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых 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 долевые инструменты, 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 | | 132 067 | 9 993 |

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Пономарев А.Н.
(инициалы, фамилия)



« 29 » октября 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 19 957 | 19 957 | |
| 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 сентября 20 19 года | - | 24 799 | 45 092 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 150 958 | 220 849 | |
| 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 | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---------|---------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---------|---------|-----------|
| 19 | Прибыль (убыток) после налогообложения | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 251 421 | 251 421 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 251 421 | | |
| 20 | Прочий совокупный доход (расход) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 21 | прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 22 | прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 23 | Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищей) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 24 | Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 25 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (170 000) |
| 26 | Прочие взносы акционеров (участников, товарищей) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 27 | Прочие движения резервов | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 28 | Остаток на 30 сентября 20 20 года, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 205 770 | 275 661 |
| 29 | капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), как классифицированным как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Генеральный директор

(должность руководителя)

« 29 » октября 2020 г.

Пономарев А. Н.

(инициалы, фамилия)



- Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
- Общероссийский классификатор предприятий и организаций
- Основной государственный регистрационный номер
- Идентификационный номер налогоплательщика.
- Общероссийский классификатор управленческой документации.

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 9 месяцев 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>9</u> месяцев <u>20 20</u> г. | За <u>9</u> месяцев <u>20 19</u> г. |
|--|--|---------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 1 | Полученные проценты | | 1 440 289 | 1 599 637 |
| 2 | Уплаченные проценты | | (56 539) | (71 692) |
| 3 | Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов | | (19 712) | (30 119) |
| 4 | Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов | | (597 328) | (653 427) |

| | | | | |
|---|---|--|--------------|-------------|
| 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 | | (117 570) | (18 636) |
| 7.1 | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 22 239 740 | 4 343 383 |
| 7.2 | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (22 673 028) | (5 277 563) |
| 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 | | 39 265 | 121 500 |
| 9 | Прочие платежи по операционной деятельности | | (9 997) | (23 058) |
| 10 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | 245 120 | (9 975) |
| 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 | | 293 576 | 123 838 |
| 28 | Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе: | | (363 250) | (335 889) |
| 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 | | (235 665) | - |
| 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 | | (305 339) | (212 051) |
| 38 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | (60 219) | (222 026) |
| 39 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты | | 89 | (171) |
| 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 | | 28 064 | 28 822 |

Генеральный директор
(должность руководителя)

« 29 » октября 2020 г.



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.

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1: Основная деятельность некредитной финансовой организации

| № | 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 представительств 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 | 206 |
| 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 строки | 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 обобщенном виде. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности является российский рубль. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 амортизированный 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 принадлежности 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, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий</p> | <p>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> |

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде

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;

- 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);

- 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».

| | | |
|----|--|---|
| 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 применяться 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 | 104 993 | | 104 993 | 92 021 | | 92 021 |
| 3 | Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентам | | | | | | |
| 4 | Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | | |
| 5 | Итого | 104 993 | | 104 993 | 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 30.09.2020 | | | 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: | 3 231 356 | (2 495 494) | 735 862 | 3 182 863 | (2 446 444) | 736 419 |
| 8 | микрозаймы, выданные юридическим лицам | | | 0 | 4 076 | (4 076) | 0 |
| 9 | микрозаймы, выданные физическим лицам | 3 231 356 | (2 495 494) | 735 862 | 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 | 3 231 356 | (2 495 494) | 735 862 | 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 30.09.2020 | | | 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 | 1 822 | | 1 822 | 8 013 | | 8 013 |
| 7 | Прочее | | | | | | |
| 8 | Итого | 1 822 | | 1 822 | 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: 30.09.2020

| | | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за | | | | | |
|-------------------------|---|---|--|---|---|---|-----------|
| Ном ер стро ки | Наименование показателя | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам | по финансовы м активам, кредитный риск по которым значительн о увеличился с даты первоначал ьного признания. | по финансовы м активам, оценочный резерв под убытки по которым оцениваютс я в упрощенно м порядке | по кредитно- обесцененн ым финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно- обесценены миобесцене нными при | Оценочный резерв под убытки по финансовы м активам, являющимс я кредитно- обесцененн ыми при первоначал ьном 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: | (32 339) | (783 856) | | 2 397 948 | | 1 581 753 |
| 7 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | | |
| 8 | займы | | | | | | |
| 9 | микрозаймы выданные | (32 339) | (783 856) | | 2 397 948 | | 1 581 753 |
| 10 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская | | | | | | |
| 11 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 0 | 0 | | (1 285 213) | | (1 285 213) |

| | | | | | | | |
|----|---|---|---|--|-------------|--|-------------|
| 12 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях | | | | | | |
| 13 | займы | | | | | | |
| 14 | микрозаймы выданные | 0 | 0 | | (1 285 213) | | (1 285 213) |
| 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 | 54 723 | 207 055 | | 2 233 716 | | 2 495 494 |
| 30 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская | | | | | | |

Пояснения: изменение полной балансовой стоимости финансовых активов в течение 9 месяцев 2020 года способствовали пропорциональному изменению начисленного резерва на обесценение финансовых активов.

Модификация финансовых активов в течение 9 месяцев 2020 года не производилась.

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

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 30.09.2020 | | 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% | 01.10.2020 | 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 |
| 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 30.09.2020 | На 31.12.2019 |
|--------------|--|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Привлеченные средства, в том числе: | 507 580 | 575 378 |
| 2 | средства, привлеченные от кредитных организаций | 0 | 0 |
| 3 | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 175 695 | 321 338 |
| 4 | средства, привлеченные от физических лиц | 304 866 | 230 806 |
| 5 | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей | 27 019 | 23 234 |
| 6 | Обязательства по финансовой аренде | 128 | 421 |
| 7 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 |
| 8 | Прочая кредиторская задолженность | 72 393 | 35 945 |
| 9 | Прочее | 21 340 | 2 869 |
| 10 | Итого | 601 441 | 614 613 |

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2: Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

| Номер строки | Наименование показателя | На 30.09.2020 | | | На 31.12.2019 | | |
|--------------|--|-------------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|----|-----------------------|
| | | Эффективная процентная ставка | Срок погашения | Эффективная процентная ставка | Срок погашения | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Привлеченные средства, в том числе: | | | | | | |
| 2 | средства, привлеченные от кредитных организаций | - | - | - | - | - | - |
| 3 | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 15 | 20 | 30.10.2020-10.09.2022 | 15 | 22 | 20.01.2020-10.09.2022 |
| 4 | средства, привлеченные от физических лиц | 13 | 21 | 18.10.2020-07.09.2023 | 15 | 21 | 01.01.2020-27.12.2022 |

| | | | | | | | |
|---|---|-------|-------|-----------------------|-------|-------|-----------------------|
| 5 | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей | 15 | 20 | 21.11.2020-03.06.2023 | 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 |
|--------------|--|--------------|--------------------|-------------|-------|-------|
| | | Менее 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | 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 | (293) | | | (293) | |
| 6 | Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 30.09.2020 | 128 | | | 128 | |

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, обусловленные денежными потоками | приобретение активов | курсовая разница | изменение справедливой стоимости | прочее | итого | 30.09.2020 |
|--------------|--|------------|---|----------------------|------------------|----------------------------------|--------|-------|------------|
| | | | | | | | | | |
| 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 | (145 643) | | | | | | 175 695 |
| 3 | Средства, привлеченные от физических лиц | 230 806 | 74 060 | | | | | | 304 866 |

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1: Процентные доходы

| Номер | Наименование показателя | 9 месяцев 2020 | 9 месяцев 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: | 2 320 820 | 3 392 512 |
| 17 | по долговым ценным бумагам | | |
| 18 | по займам выданным | | |
| 19 | по микрозаймам выданным | 2 318 228 | 3 392 512 |
| 20 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 2592 | |
| 21 | по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности | | |
| 22 | Прочее | | |
| 23 | Итого | 2 320 820 | 3 392 512 |

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1: Процентные расходы

| Номер строки | Наименование показателя | 9 месяцев 2020 | 9 месяцев 2019 |
|--------------|--|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | |
| 2 | по средствам, привлеченным от кредитных организаций | | |
| 3 | по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций | | |
| 4 | по средствам, привлеченным от физических лиц | | |
| 5 | по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей | | |
| 6 | по выпущенным долговым ценным бумагам | | |
| 7 | Прочее | | |
| 8 | По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе: | 61 388 | 85 457 |
| 9 | по средствам, привлеченным от кредитных организаций | 190 | 1 513 |
| 10 | по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 25 415 | 42 981 |
| 11 | по средствам, привлеченным от физических лиц | 31 508 | 39 535 |
| 12 | по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей | 4 218 | 1 320 |
| 13 | по выпущенным долговым ценным бумагам | | |
| 14 | по обязательствам по финансовой аренде | 57 | 108 |
| 15 | Прочее | | |
| 16 | Итого | 61 388 | 85 457 |

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1: Общие и административные расходы

| Номер строки | Наименование показателя | 9 месяцев 2020 | 9 месяцев 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 | 310 | 195 |
| 3 | Расходы на персонал | 192 960 | 257 405 |
| 4 | Представительские расходы | 0 | 181 |
| 5 | Амортизация основных средств | 928 | 903 |
| 6 | Амортизация нематериальных активов | 69 | 61 |
| 7 | Расходы по аренде | 10 750 | 18 063 |
| 8 | Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 0 | 0 |
| 9 | Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 52 217 | 73 377 |
| 10 | Расходы по страхованию | 0 | 0 |
| 11 | Реклама и маркетинг | 252 995 | 179 985 |
| 12 | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 0 | 0 |
| 13 | Судебные и арбитражные расходы | 53 632 | 23 797 |
| 14 | Расходы на создание резервов – оценочных обязательств | 0 | 0 |
| 15 | Командировочные расходы | 384 | 840 |
| 16 | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 66 241 | 82 625 |
| 17 | Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности | 717 | 678 |
| 18 | Неустойки, штрафы, пени | 0 | 0 |
| 19 | Прочее | 57 703 | 62 428 |
| 20 | Итого | 688 906 | 700 538 |

Расходы на персонал

Таблица 33.2: Расходы на персонал

| Номер строки | Наименование показателя | 9 месяцев 2020 | 9 месяцев 2019 |
|--------------|---|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения | 153 155 | 203 371 |
| 2 | Страховые взносы | 39 805 | 54 034 |
| 3 | Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности | | |
| 4 | Прочие долгосрочные вознаграждения | | |
| 5 | Выходные пособия | | |
| 6 | Итого | 192 960 | 257 405 |