

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	18447821	1137746831606	7724889891

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA
на 31 декабря 2019 г.**

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск гор, Кирова ул, дом № 48, офис 1401

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	54 843	93 646
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	941 477	742 801
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия	12	42 456	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы	14	-	-
11	Основные средства	15	16 012	6 695
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
13	Отложенные налоговые активы	35	2 782	-
14	Прочие активы	17	46 461	14 249
15	ИТОГО АКТИВОВ		1 104 031	857 391
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	592 508	569 084
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	35	1 093	9 051
20	Отложенные налоговые обязательства		-	22
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21	145 487	38 473
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		739 088	616 630

РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал	23	26 000	26 000
25	Добавочный капитал		79 344	79 344
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		259 599	135 417
30	ИТОГО КАПИТАЛА		364 943	240 761
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 104 031	857 391

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 марта 2020 г.



(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	18447821	1137746831606	7724889891

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

за Январь - Декабрь 2019 г.

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск гор, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25	3 330 108	1 954 207
2	Процентные расходы	26	(107 805)	(58 866)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		3 222 303	1 895 341
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(2 172 969)	(1 254 546)
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		(2 172 969)	(1 254 546)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		1 049 334	640 795
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	(7 904)	4 687
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		7 194	-
13	Общие и административные расходы	33	(931 935)	(630 607)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	533
15	Прочие доходы	34	44 783	41 438
16	Прочие расходы	34	(2 182)	(417)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(890 044)	(584 366)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		159 290	56 429
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(35 108)	(15 490)
20	расход по текущему налогу на прибыль	35	(37 911)	(15 355)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35	2 803	(135)
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		124 182	40 939
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-

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

51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		124 182	40 939

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 марта 2020 г.



(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	18447821	1137746831606	7724889891

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

за Январь - Декабрь 2019 г.

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм)
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск гор, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

Код формы по ОКУД 0420844

Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	Резервы										Итого резервов	Неразмешенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
1	Остаток на 01 января 2018 г.		23 500	71 844	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96 066	191 410		
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 589)	(1 589)		
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4	Остаток на 01 января 2018 г., пересмотренный		23 500	71 844	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 478	189 822		
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	40 939	40 939		
6	Прочий совокупный доход (расход)		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-		

Код некредитной финансовой организации		
по ОКПО	ОГРН	ИНН
18447821	1137746831606	7724889891

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

за Январь - Декабрь 2019 г.

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		1 469 620	1 218 556
2	Уплаченные проценты		(117 185)	(32 874)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(797 633)	(555 145)
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		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(45 789)	(4 029)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 993 317	1 746 257
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(3 483 575)	(2 727 160)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий		-	-
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		2 322	6 573
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(1 561)	(49 978)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		19 516	(397 800)
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		(1 496)	-
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		(2 727)	(1 600)
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		30 642	90 915
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(20 650)	(114 192)

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		5 769	(24 877)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		437 811	547 747
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(501 759)	(45 490)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(5 849)	-
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(63 948)	502 257
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(38 663)	79 580
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(140)	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		93 646	14 066
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		54 843	93 646

Генеральный директор

(должность руководителя)

20 марта 2020 г.



Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Свидетельство о внесении компании в реестр микрофинансовых организаций № 651303045004102 от 17.10.2013г
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Онлайн кредитование физических лиц. Микрозаймы суммой до 100 000,00 рублей на срок не более 168 дней.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Микрофинансовая организация осуществляет свою деятельность под надзором Центрально Банка России и в соответствии с требованиями Федерального Закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010г.
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	отсутствуют
7	Адрес юридического лица	630102, г.Новосибирск, ул. Кирова, 48
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	132
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствуют
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствуют

Генеральный директор

(должность руководителя)

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

20 марта 2020 г.



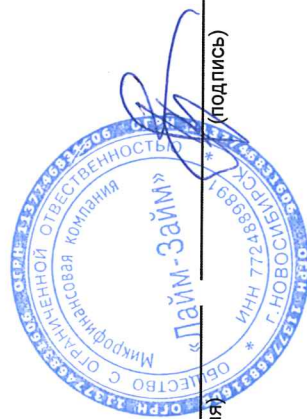
(подпись)

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Микрозаймы, особенно "займы до зарплаты" являются востребованным продуктом. Но в условиях снижения реального дохода населения наблюдается рост портфеля просроченных займов. В свою очередь это приводит к увеличению расходов компании в части создания резервов по просроченной задолженности. Законодательное ограничение процентной ставки по микрозаймам приводит к уменьшению доходной части и снижению активности инвесторов.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	В условиях низких темпов роста российской экономики, снижения уровня реальных доходов населения, спрос на услуги микрозаймов остается стабильно высоким. В тоже время, ужесточение требований со стороны законодательства и текущие реалии времени требуют изменения внутренних бизнес-процессов для эффективной оценки платежеспособности клиентов. Как следствие происходит постоянная оптимизация и диверсификация расходов, что не способствует интенсификации развития компании.



Генеральный директор

(должность руководителя)

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

20 марта 2020 г.

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Годовая (бухгалтерская) отчетность за год, закончившийся 31.12.2019, подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 № 614-П "Положение 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", а также в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Ключевые методы оценки финансовых инструментов: финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на нарастающие проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарастающие проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не отражаются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Метод эффективной процентной ставки - это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетов будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по займам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	в течение отчетного периода реклассификация не производилась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	0
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	0

Генеральный директор _____ Нефедов Алексей Сергеевич
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

20 марта 2020 г.



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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки: убытки от обесценения кредитов и авансов. Общество анализирует свой портфель займов на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отразить убыток от обесценения на счетах доходов и расходов, Общество использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю займов, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному займу в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и субъективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Одной из статей отчетности, на суммы которой профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие : резервы.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от классификации. Насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. при отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, выраженных в иностранной валюте, подлежат переоценке на дату совершения операции и каждую отчетную дату.
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Руководство ООО МфК Лайм-Займ предпринимает все необходимые меры для устойчивого функционирования учреждения, решений о прекращении деятельности не принималось.

6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов не производился.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Принципы учетной политики, использованные при подготовке финансовой отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности либо их ретроспективный пересчет не оказал существенного влияния на показатели финансовой отчетности.
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Общество применяет стандарты МСФО в соответствии с действующим законодательством. Оценку влияния выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, в отчетном периоде Общество не производило. Использование в учете не вступивших в силу стандартов МСФО будет осуществлено с даты их официального применения.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства отражаются по каждому расчетному счету с учетом резервирования под обесценение. Начисление резерва осуществляется на отчетную дату на основании профессионального суждения.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	х
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	х
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Учет займов и банковских вкладов ведется по амортизированной стоимости. Общество применяет метод ЭСП к договорам займа и договорам вклада.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в ассоциированную компанию отражаются методом долевого участия.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	х
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств по амортизированной стоимости	Учет займов и банковских вкладов ведется по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение 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)	х
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	х
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	х
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует

21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество отсутствует
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество отсутствует
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Для отнесения имущества к основному средству используется стоимостной критерий (свыше 100000,00 рублей в налоговом учете и свыше 40000,00 руб в бухгалтерском), а также срок использования в хозяйственной деятельности Общества свыше 12 месяцев
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации осуществляется линейным методом ежемесячно.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования определяется обществом в отношении каждого объекта основного средства в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 "Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы"
26	Определение и состав нематериальных активов	под нематериальным активом признается актив, отвечающий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, предназначен для использования Обществом при оказании услуг, выполнении работ; Общество 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; объект может быть идентифицирован; срок использования объекта превышает 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 к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (модель по фактическим затратам).
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок амортизации для нематериального актива Общества "Страница сайта в Интернете" составляет 60 месяцев, метод амортизации-линейный.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются в составе первоначальной стоимости объекта по мере их осуществления
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Расходы, связанные с начислением заработной платы, в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты, начислением отпускных признаются в том том периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком могут учитываться по дате фактических выплат
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	У Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи

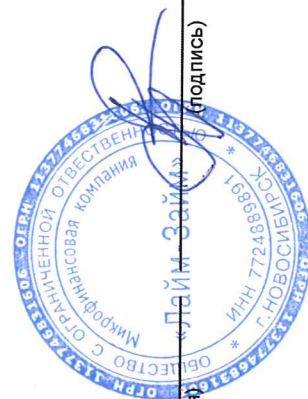
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	х	
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	х	Финансовая аренда признана в качестве актива и обязательства в суммах, равных справедливой стоимости имущества.
34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	х	
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	х	Учет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств осуществляется в соответствии с требованиями Положения 490-П
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	х	Уставной капитал общества составляется из номинальной стоимости долей его участников.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	х	
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	х	
39	Порядок отражения дивидендов	х	Учет расчетов с участниками Общества по дивидендам отражается по счетам 60320, 60330 "Расчеты с акционерами, участниками"

Генеральный директор

(должность руководителя)

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)



20 марта 2020 г.

**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	9 976	-	9 976	5 144	-	5 144
4	Прочие денежные средства	44 867	-	44 867	88 502	-	88 502
5	Итого	54 843	-	54 843	93 646	-	93 646

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	54 843	93 646
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	54 843	93 646

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

Таблица 5.3

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

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

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

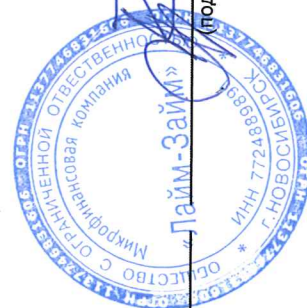
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, ожидаемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании	кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-

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

Генеральный директор

(должность руководителя)

20 марта 2020 г.



(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	23 155	13 463	9 693	32 982	-	32 982
3	Микрозаймы выданные	4 277 042	3 353 290	923 752	1 910 144	1 290 770	619 374
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	15 616	7 584	8 033	92 425	1 980	90 445
5	ИТОГО	4 315 813	3 374 336	941 477	2 035 551	1 292 750	742 801

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

Таблица 8.2

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

32

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, облигациям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	2 865	1 980	885	1 985	1 980	5
7	Прочее	12 751	5 604	7 148	90 440	-	90 440
8	ИТОГО	15 616	7 584	8 033	92 425	1 980	90 445

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск которых значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании			
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г., в том числе:	1 290 770	-	1 980	-	-	1 292 750	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
4	микрозаймы выданные	1 290 770	-	-	-	-	1 290 770	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 980	-	-	1 980	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2 168 068	-	-	-	-	2 168 068	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	13 463	-	-	-	-	13 463	
9	микрозаймы выданные	2 154 595	-	-	-	-	2 154 595	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(92 075)	-	-	-	-	(92 075)	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	(92 075)	-	-	-	-	(92 075)	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
21	Прочие изменения, в том числе:	5 604	-	-	-	-	5 604	
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 604	-	-	-	-	5 604	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	3 372 356	-	1 980	-	-	3 374 336	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
28	займы выданные	13 463	-	-	-	-	13 463	
29	микрозаймы выданные	3 353 290	-	-	-	-	3 353 290	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 604	-	1 980	-	-	7 584	

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

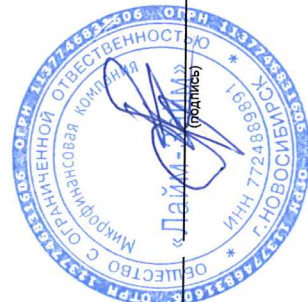
Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании			
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г., в том числе:	438 647	-	1 980	-	-	440 627	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
4	микрозаймы выданные	438 647	-	-	-	-	438 647	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 980	-	-	1 980	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 242 594	-	-	-	-	1 242 594	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
9	микрозаймы выданные	1 242 594	-	-	-	-	1 242 594	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(402 423)	-	-	-	-	(402 423)	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	(402 423)	-	-	-	-	(402 423)	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
21	Прочие изменения, в том числе:	11 952	-	-	-	-	11 952	
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
24	микрозаймы выданные	11 952	-	-	-	-	11 952	
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 290 770	-	1 980	-	-	1 292 750	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
29	микрозаймы выданные	1 290 770	-	-	-	-	1 290 770	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 980	-	-	1 980	

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения на отчетную дату договоров)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения на отчетную дату договоров)
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:	10,000 35,000 365	731	8,000 35,000 365	1 826
4	займы выданные физическим лицам	11,000 11,000 365	365	11,000 11,000 365	365
5	займы выданные юридическим лицам	10,000 35,000 366	731	8,000 35,000 365	1 826
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	займы выданные индивидуальным				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	1,000 1,500 10	168	1,500 2,000 7	168
10	микрозаймы выданные физическим лицам	1,000 1,500 10	168	1,500 2,000 7	168
11	микрозаймы выданные юридическим лицам				
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				



Генеральный директор
(должность руководителя)

Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

20 марта 2020 г.

**Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия
Инвестиции в дочерние предприятия**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2019 г.				На 31 декабря 2018 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ЛАЙМ ЗАЛОГ ООО	39 710	-	39 710	100,00	-	-	-	-	РОССИЯ
2	ВРЕМЯ ДЕНЕГ ООО	10	-	10	100,00	-	-	-	-	РОССИЯ
3	LIME IT VIETNAM CO.LTD	2 736	-	2 736	100,00	-	-	-	-	Вьетнам
	ИТОГО	42 456	-	42 456		-	-	-	-	

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

Генеральный директор

(должность руководителя)

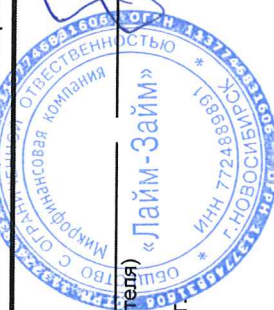
20 марта 2020 г.

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

(подпись)

«Лайм-Займ»

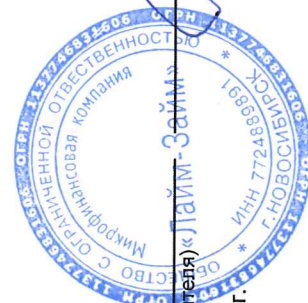


Примечание 14. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	-	-	85	85
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2018 г.	-	-	2 519	2 519
3	накопленная амортизация	-	-	(2 434)	(2 434)
4	Поступления	-	-	-	-
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	-	(85)	(85)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе:	-	-	-	-
14	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г.	-	-	2 519	2 519
15	накопленная амортизация	-	-	(2 519)	(2 519)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г., в том числе:	-	-	-	-
17	стоимость (или оценка) 01 января 2019 г.	-	-	2 519	2 519
18	накопленная амортизация	-	-	(2 519)	(2 519)
19	Поступления	-	-	-	-
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	-	-	-	-
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-

27	Прочее	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г., в том числе:	-	-	-	-
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2019 г.	-	-	2 519	2 519
30	накопленная амортизация	-	-	(2 519)	(2 519)



Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

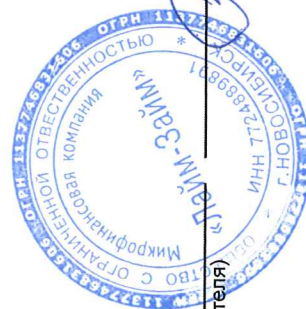
20 марта 2020 г.

**Примечание 15. Основные средства
Основные средства**

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	-	1 627	-	5 925	-	7 551
2	стоимость (или оценка) 01 января 2018 г.	-	2 046	-	7 487	-	9 533
3	накопленная амортизация	-	(420)	-	(1 562)	-	(1 982)
4	Поступления	-	2 222	-	-	-	2 222
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	(692)	-	(2 427)	-	(3 119)
10	Отражение величины обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	40	-	40
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе:	-	3 157	-	3 538	-	6 695
15	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г.	-	4 269	-	7 527	-	11 796
16	накопленная амортизация	-	(1 111)	-	(3 989)	-	(5 100)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г., в том числе:	-	3 157	-	3 538	-	6 695
18	стоимость (или оценка) 01 января 2019 г.	-	4 269	-	7 527	-	11 796
19	накопленная амортизация	-	(1 111)	-	(3 989)	-	(5 100)
20	Поступления	-	864	-	1 025	17 568	19 457
21	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
22	Передачи	-	-	-	-	-	-
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
24	Выбытия	-	-	-	(344)	-	(344)
25	Амортизационные отчисления	-	(1 139)	-	(2 456)	(6 200)	(9 796)
26	Отражение величины обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-

27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г., в том числе:	-	2 882	-	1 763	11 367	16 012		
31	стоимость (или оценка) 31 декабря 2019 г.	-	5 132	-	7 503	17 568	30 202		
32	накопленная амортизация	-	(2 251)	-	(5 740)	(6 200)	(14 191)		



(Handwritten signature in blue ink)

Генеральный директор

(должность руководителя)

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

20 марта 2020 г.

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-
6	Расчеты с персоналом	51	14
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	46 198	14 235
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Запасы	211	-
12	Прочее	-	-
13	Резерв под обесценение	-	-
14	ИТОГО	46 461	14 249

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

Таблица 17.2

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

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

Таблица 17.2

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

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

Таблица 17.2

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

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

Таблица 17.2

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

Генеральный директор

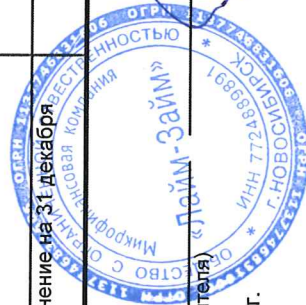
(должность руководителя)

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

20 марта 2020 г.

(подпись)



НН

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	473 574	542 865
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	227 892	341 089
4	средства, привлеченные от физических лиц	49 662	18 938
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	196 020	182 839
6	Обязательства по аренде	11 999	2 354
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	39 710	-
8	Прочая кредиторская задолженность	67 225	23 865
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	592 508	569 084

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

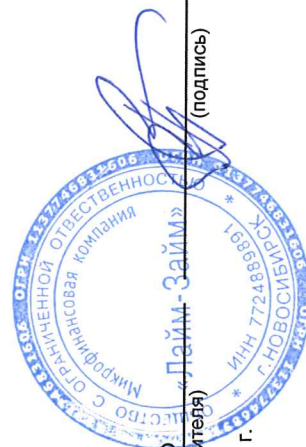
Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	9,000	365	9,000	365
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	13,020	748	13,020	748
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	9,000	365	9,000	365
4	средства, привлеченные от физических лиц	19,000	520	19,000	520
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	16,000	372	16,000	372
6	Обязательства по финансовой аренде	10,000	36		36
7	Выпущенные долговые ценные бумаги		374		
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочее				

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

Таблица 19.4

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



Генеральный директор (должность руководителя) Нефедов Алексей Сергеевич (инициалы, фамилия)

20 марта 2020 г.

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом		4 146
3	Расчеты по социальному страхованию	1 578	1 921
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	1 126	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
6	Авансы (предоплаты) полученные	680	384
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	142 102	32 022
9	ИТОГО	145 487	38 473

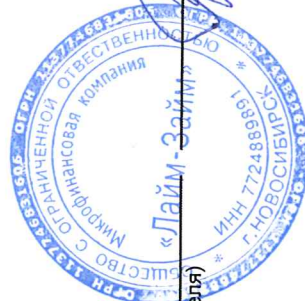
Генеральный директор

(должность руководителя)

20 марта 2020 г.

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)



(подпись)

Примечание 23. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал

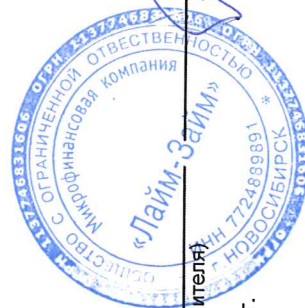
Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2018 г.		-		-	-	-
2	Эмиссия		-		-	-	-
3	Прочее		-		-	-	-
4	На 31 декабря 2018 г.		-		-	-	-
4.1	На 01 января 2019 г.	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия		-		-	-	-
6	Прочее		-		-	-	-
7	На 31 декабря 2019 г.		-		-	-	-

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	По состоянию на 31.12.2019 участниками Общества являются LIME ZAIM HOLDINGS LIMITED, Нефедов А.С. и Сергушкин С.С. Величина Уставного капитала составляет 26 000 тыс. руб. На 31.12.2019 доли участия распределяются следующим образом : LIME ZAIM HOLDINGS LIMITED - 856, 8 тыс. руб. (3,3%), Нефедов А.С. - 23 265 тыс. руб. (89,48%), Сергушкин С.С. - 1 878,2 тыс.руб. (7,22%). На 31.12.2018 доли участников распределялись в следующем соотношении: LIME ZAIM HOLDINGS LIMITED - 2 500 тыс. руб (9,62%), Нефедов А.С. - 23 265 тыс.руб. (89,48%), Сергушкин С.С. - 235 тыс. руб. (0,9%)
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	В декабре 2019 года LIME ZAIM HOLDINGS LIMITED продал часть своей доли в Уставном капитале в размере 1 643,2 тыс. руб. Сергушкину С.С.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	
6	Информация о распределении прибыли	



Генеральный директор

(должность руководителя)

20 марта 2020 г.

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	3 330 108	1 954 207
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	3 445	7 223
19	по микрозаймам выданным	3 326 651	1 946 984
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12	-
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-

23	ИТОГО		3 330 108	1 954 207
----	-------	--	-----------	-----------

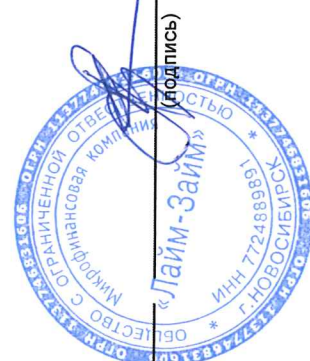
Генеральный директор

(должность руководителя)

20 марта 2020 г.

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

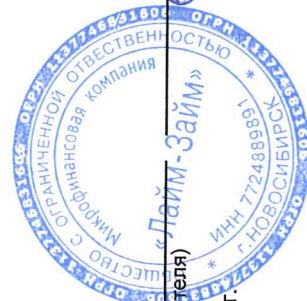


(подпись)

**Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.		За 12 месяцев 2018 г.	
		3	4	3	4
1	2				
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:	107 805	58 866	107 805	58 866
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-	-	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	58 834	25 210	58 834	25 210
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	48 790	33 657	48 790	33 657
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	181	-	181	-
14	по обязательствам по аренде	-	-	-	-
15	Прочее	-	-	-	-
16	ИТОГО	107 805	58 866	107 805	58 866



Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор
(должность руководителя)
20 марта 2020 г.

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

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

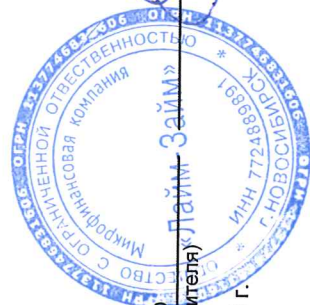
Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(8 085)	4 687
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(8 085)	4 687
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
6	прочее	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	181	-
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	181	-
13	прочее	-	-

14	ИТОГО		(7 904)	4 687
----	-------	--	---------	-------

Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор
(должность руководителя)
20 марта 2020 г.



(Handwritten signature)
(подпись)

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2019 г.	3а 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	360	330
3	Расходы на персонал	45 617	52 589
4	Представительские расходы	-	50
5	Амортизация основных средств	9 809	3 119
6	Амортизация нематериальных активов	-	85
7	Расходы по аренде	813	6 733
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5 768	4 783
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	142 491	380 616
10	Расходы по страхованию	537	98
11	Реклама и маркетинг	223 984	54 534
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	13 894	23 263
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	1 067	1 345
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	96 681	69 235
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	666	1 408
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	390 248	32 420
20	ИТОГО	931 935	630 607

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	34 834	41 290
2	Страховые взносы	10 783	11 299
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	45 617	52 589

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

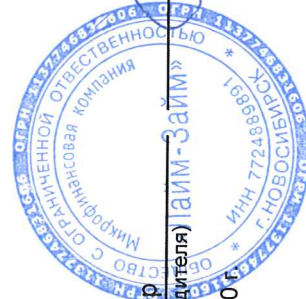
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Генеральный директор

(должность руководителя) ИМ-Займ (подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

20 марта 2020 г.



Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

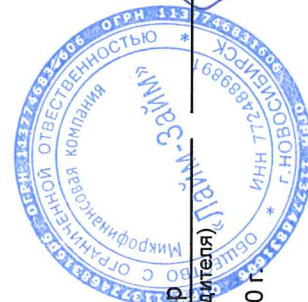
Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	2 800	298
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	6 677	39 067
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг	-	-
12	Прочие доходы	35 306	2 073
13	ИТОГО	44 783	41 438

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	693	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
4	Прочие расходы	1 489	417
5	ИТОГО	2 182	417



Генеральный директор
(должность руководителя)

20 марта 2020 г.

Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

(подпись)

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(37 911)	(15 355)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2 803	(135)
4	ИТОГО, в том числе:	(35 108)	(15 490)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	159 290	56 429
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(31 858)	(11 286)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(3 250)	(4 204)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(3 250)	(4 204)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(35 108)	(15 490)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

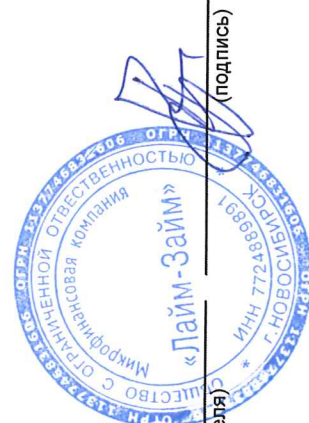
Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 857	2 841	-	16
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Нематериальные активы	-	-	-	-
10	Основные средства	320	223	-	98
11	Прочие активы	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	302	(431)	-	733
16	Общая сумма отложенного налогового актива	3 480	2 634	-	846
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 480	2 634	-	846
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства	-	-	-	-
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(210)	(134)	-	(76)
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-

22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-
27	Нематериальные активы	-	-	-	-	-
28	Основные средства	(488)	303	-	-	(791)
29	Прочие активы	-	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(698)	169	-	-	(868)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 782	2 803	-	-	(22)
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-	-

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности
Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2019 г.	Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения" отчета о финансовых результатах	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-



Генеральный директор

(должность руководителя)

20 марта 2020 г.

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	При управлении кредитными рисками Обществом используется системный подход, который состоит из следующих уровней: 1) Оценка клиента с использованием скоринговой модели, которая позволяет на основании полученных от клиента и других доступных источников определить уровень платежеспособности клиента. 2) Разработка продуктов для клиентов. Управление следующими показателями: лимит и сроки кредитования, размер процентной ставки для разнотипных клиентов. 3) Портфельный анализ и оценка кредитного портфеля. Оперативная корректировка требований к клиентам на основе динамики уровня просроченной задолженности, а также с учетом изменения экономической ситуации, законодательства и т.д. 4) Проведение винтажного анализа портфеля. Уровень ожидаемых кредитных убытков определяется на основании исторических данных по итогам винтажного анализа и матриц миграции. 5) Формировании резервов на возможные потери для покрытия ожидаемых потерь по активам, подверженных кредитному риску. Резервы формируются в соответствии с Указанием Центрального Банка РФ от 28 июня 2016 г. N 4054-У «О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ» и внутренними документами Общества. 6) Сопровождение и мониторинг кредитного портфеля и в случае необходимости корректировка ожидаемых кредитных убытков.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Кредитный портфель Общества является портфелем однородных ссуд. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путем диверсификации кредитного портфеля по географии проживания клиента, роду деятельности и т.д., в следствии чего концентрация кредитного риска портфеля минимальная, а сам кредитный риск оценивается как умеренный.

3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда имело место следующее из событий: - заемщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Обществом более чем на 90 календарных дней; - возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств. К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заемщиком своих обязательств относятся следующие: - обращение Общества в суд с заявлением о признании должника банкротом; - признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства; - обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Обществом. - проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальному условиям договора - реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями; - возникновения основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, признание финансового положения заемщика как плохое.
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	При принятии решения о списании актива используется информация о качестве актива, наличии информации о дефолте заемщика, его финансовом состоянии, способности к погашению обязательств. В случае принятия решения о списании актива, актив списывается в том периоде, в котором было принято решение о его списании. срок списания задолженности учитывается в соответствии с нормативными актами. Списание оформляется приказом руководителя Общества.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Для оценки ожидаемых кредитных убытков используется группировка портфеля по категориям просроченной задолженности, категории микрозайма, признакам кредитного портфеля.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Расчетные оценки изменений будущих денежных средств отражают и имеют общую направленность с изменениями в соответствующих наблюдаемых данных из периода в период. Методика оценки и допущения регулярно пересматриваются для получения наиболее точного результата.

7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: - оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; - определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; - определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	При первоначальном признании финансового инструмента, а также на каждую отчетную дату (если кредитный риск значительно не увеличился) организация должна признать риск под ожидаемые кредитные убытки исходя из вероятности наступления дефолта заемщика в течение ближайших 12 месяцев. При значительном увеличении кредитного риска Общество должно признать резерв под ожидаемые кредитные убытки исходя из риска (вероятности) наступления дефолта заемщика в течение всего срока действия договора. Признаками значительного увеличения кредитного риска являются: - значительное изменение внешних рыночных показателей кредитного риска (процентных ставок, курсов валют); - значительное изменение кредитного рейтинга финансового инструмента или заемщика. Кредитный рейтинг может быть как внешним (устанавливаемым рейтинговым агентством), так и внутренним (рассчитанным по методике Общества); - существующее или прогнозируемое неблагоприятное изменение технологических, коммерческих, финансовых или экономических условий, которые могут повлиять на заемщика (рост безработицы, увеличение процентных ставок, рост инфляции, изменение налогового законодательства); - значительное или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности заемщика; - значительное изменение величины предоставленного обеспечения; - просрочка установленных договором платежей более чем на 30 дней. При оценке ожидаемых кредитных убытков Общество основывается на анализе исторических данных и винтажном анализе по предшествующим данным о просроченной задолженности.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В течении отчетного периода модель оценки дополнялась новыми источниками информации, которые позволили повысить качество оценки клиентов
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	В портфеле Общества отсутствуют продукты с обеспечением
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	В портфеле Общества отсутствуют продукты с обеспечением
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	В течении отчетного периода Обществом были списаны непогашенные суммы, не возможные к взысканию. Дальнейшие действия по их истребованию Обществом не предполагаются.

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	54 843	-	-	54 843
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	941 477	-	-	941 477
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	42 456	42 456
8	Прочие активы	46 461	-	-	46 461
9	ИТОГО активов	1 042 781	-	42 456	1 085 237
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 664	223 863	357 981	592 508
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	145 486	-	-	145 486
14	ИТОГО обязательств	156 150	223 863	357 981	737 994
15	Разрыв ликвидности	886 631	(223 863)	(315 525)	347 243

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	93 646	-	-	93 646
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	742 801	-	-	742 801
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	14 249	-	-	14 249
9	ИТОГО активов	850 696	-	-	850 696
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	87 567	479 163	2 354	569 084
12	Паевой фонд, кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	38 473	-	-	38 473
14	ИТОГО обязательств	126 040	479 163	2 354	607 557
15	Разрыв ликвидности	724 656	(479 163)	(2 354)	243 139

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

Таблица 40.3

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

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

Таблица 40.3

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

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

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	749 522
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	12 805
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	721 101
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	15 616
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	749 522

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 027 739
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	33 608
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	901 706
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	92 425
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	1 027 739

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

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	3 566 291
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	10 350
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	3 555 941
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	3 566 291

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

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 007 812
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 007 812
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	1 007 812

47

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов
На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.6

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

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

Таблица 40.6

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

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

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	4 999
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	4 999
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	-	-	-	-	4 999

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных
кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.7

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

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

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	10 664	223 864	357 980	-	-	592 508
11	привлеченные средства	-	10 664	116 929	345 981	-	-	473 574
12	обязательства по аренде	-	-	-	11 999	-	-	11 999
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	39 710	-	-	-	39 710
14	прочая кредиторская задолженность	-	-	67 225	-	-	-	67 225
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	-	10 664	223 864	357 980	-	-	592 508

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	313 738	255 346	-	-	-	569 084
11	привлеченные средства	-	290 254	252 992	-	-	-	543 246
12	обязательства по аренде	-	-	2 354	-	-	-	2 354
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	-	23 484	-	-	-	-	23 484
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	-	313 738	255 346	-	-	-	569 084

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

Таблица 40.9

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность к чистому процентному доходу	Чувствительность к капиталу
1	2	3	4	5
1	Рубль	100/(100)	50 466/ (50 466)	50 466/ (50 466)
2	Евро	100/(100)	(15 569)/15 569	(15 569)/15 569
3	Доллар США	100/(100)	-	-

На 31 декабря 2018 г.

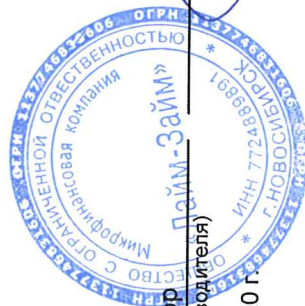
Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность к чистому процентному доходу	Чувствительность к капиталу
1	2	3	4	5
1	Рубль	100/(100)	17 372/(17 372)	17 372/(17 372)
2	Евро	100/(100)	-	-
3	Доллар США	100/(100)	-	-

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10

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

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



(Handwritten signature)
(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 марта 2020 г.

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2019 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	159	-	-	1 165	-	-	1 325
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	159	-	-	1 165	-	-	1 325
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	42 456	-	-	-	-	-	42 456
21	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-

26	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
29	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	5 625	-	-	-	-	31 137	36 762
30	привлеченные средства	-	5 625	-	-	-	-	31 137	36 762
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	12	-	-	-	380	123 562	123 955

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2018 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые ценные бумаги	33 143	-	-	-	-	8 683	6 270	49 163
13	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые ценные бумаги	2 261	-	-	-	-	8 683	6 270	18 281
15	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые ценные бумаги	747	-	-	-	-	-	-	747
16	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые ценные бумаги	30 135	-	-	-	-	-	-	30 135
17	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За 12 месяцев 2019 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компания под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	41	-	-	110	-	-	151
2	Процентные расходы	-	(643)	-	-	(11)	-	(650)	(1 303)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	(602)	-	-	99	-	(650)	(1 152)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	-	(1)	-	-	(6)	-	-	(7)
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)	-	-	(6)	-	-	(7)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	(603)	-	-	93	-	-	(510)
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	5	-	-	-	-	-	5

17	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-
18	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	-	-
19	Общие и административные расходы	-	-	-	-	2 385	2 385

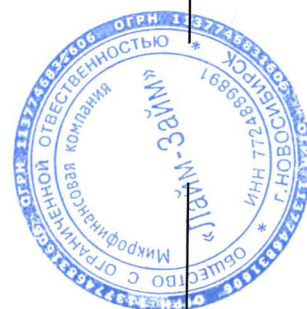
Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.	За Октябрь - Декабрь 2019 г.	За Октябрь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	1 813	10 283		1 904
2	Страховые взносы	572	3 106		575
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-		-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-		-
5	Выходные пособия	-	-		-
6	Итого	2 385	13 389	3	2 479

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 марта 2020 г.



(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

Информация о связанных сторонах

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с лицами, которые являются связанными сторонами.

По состоянию на 31.12.2019 года связанными сторонами Общества являются:

Наименования сторон, обладающих конечным контролем (бенефициар)

над МФК «Лайм-Займ» (ООО)

№ п/п	ФИО связанной стороны	Гражданство, должность на предприятии клиента	Характер отношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	Документ, подтверждающий характер отношений	% акций (долей) в уставном капитале	Если применимо, % косвенного участия в уставном капитале (не менее 25%)	Виды операций	Объем операций
1	Нефедов Алексей Сергеевич	Российская Федерация, Генеральный Директор.	Осуществление прямого контроля, единоличный исполнительный орган.	12.09.2013/ 12.02.2018	Протокол Внеочередного общего собрания участников № 27 от 12.09.2019, Выписка из ЕГРЮЛ от 17.03.2020	89,48%		Выплата заработной платы по трудовому договору, выплата премии, предоставление и получение займов	

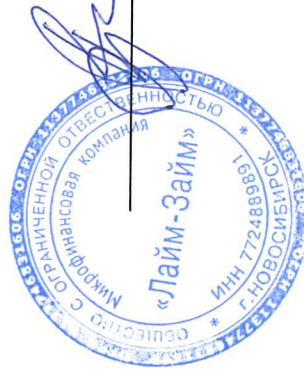
Перечень субъектов, на которые МФК «Лайм-Займ» (ООО) оказывает влияние,
либо контролируемых МФК «Лайм-Займ» (ООО)

№ п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Для Ю.Л. - место нахождения, для Ф.Л. - гражданство, должность на предприятии клиента	Характер отношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	Документ, подтверждающий характер отношений	% акций (долей) в уставном капитале
1	Общество с ограниченной ответственностью «Лайм Залог»	с 630102, Новосибирская область, город Новосибирск, ул. Кирова, дом 48, офис 1404	Лицо контролируемое МФК «Лайм-Займ» (ООО)	20.12.2019	Выписка из ЕГРЮЛ от 17.03.2020	100%
2	Общество с ограниченной ответственностью «Время денег»	с 630102, Новосибирская область, город Новосибирск, ул. Кирова, дом 48, офис 1405	Лицо контролируемое МФК «Лайм-Займ» (ООО)	20.12.2019	Выписка из ЕГРЮЛ от 17.03.2020	100%
3	LIME IT VIETNAM COMPANY LIMITED	1й этаж, ул. Тон Дюк Тханг, 90, район Куок Ту Гиам, район Донг Да, г. Ханой, Вьетнам.	Лицо контролируемое МФК «Лайм-Займ» (ООО)	23.09.2019	Свидетельство о регистрации предприятия	100%

Перечень субъектов, которые контролируются тем же лицом (непосредственно или через третьи организации), что и

МФК «Лайм-Займ» (ООО)

№ п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Для Ю.Л. - место нахождения, для Ф.Л. - гражданство, должность на предприятии клиента	Характер отношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	Документ, подтверждающий характер отношений	% акций (долей) в уставном капитале
1	Общество с ограниченной ответственностью «Интел коллект»	630007, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Фабричная, дом 10, помещение 226.	Лицо находится по контролю лица, контролирующего МФК «Лайм-Займ» (ООО).	16.01.2020	Выписка из ЕГРЮЛ от 17.03.2020	100%



Генеральный директор

20 марта 2020

Нефедов Алексей Сергеевич

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

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	24 января 2020 года в составе участников МФК "ЛАЙМ-ЗАЙМ" (ООО) произошла смена собственника. LIME ZAIM HOLDINGS продал свою долю в уставном капитале Шилинг И.В. Также в феврале 2020 была погашена дебиторская и кредиторская задолженность, сформировавшаяся на 31.12.2019 г.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	Размер проданной доли составил 856,8 тыс. руб., что соответствует 3,3% участия в уставном капитале МФК "Лайм-Займ" (ООО). Сумма погашенной кредиторской задолженности составила 24 067 тыс.руб., сумма погашенной дебиторской задолженности - 24 000 тыс. руб.

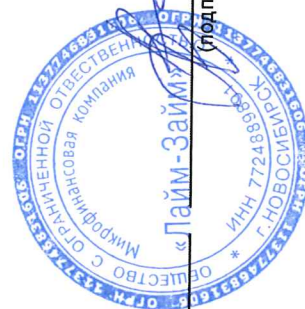
Генеральный директор

(должность руководителя)

20 марта 2020 г.

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)



(подпись)

