

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

Общие сведения

Полное фирменное наименование некредитной финансовой организации: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "Е ЗАЕМ"

Сокращенное фирменное наименование некредитной финансовой организации: ООО МФК "Е ЗАЕМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706780186

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1127746672130

Почтовый адрес: 115114 город Москва УЛИЦА ЛЕТНИКОВСКАЯ ДОМ 10 СТРОЕНИЕ 4 ЭТ 2 ПОМ I Ч КОМ 15

Код территории по ОКАТО: 45286560000

Код некредитной финансовой организации по ОКПО: 11455809

ОКУД 0420842. Бухгалтерский баланс микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда

ОКУД 0420842. Бухгалтерский баланс микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда (тыс. руб.)

На: 31 декабря

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На отчетную дату	На конец предыдущего года
			31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				

1	Денежные средства	5	267 731	129 841
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	384 342	188 646
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	0	0
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	0	0
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	0	0
8	Инвестиции в дочерние предприятия	-	0	0
9	Инвестиционное имущество	-	0	0
10	Нематериальные активы	14	10 355	14 417
11	Основные средства	15	9 358	17 535
12	Требования по текущему налогу на прибыль	-	8 156	51 891

13	Отложенные налоговые активы	-	18 875	7 439
14	Прочие активы	17	325 108	376 652
15	Итого активов	-	1 023 925	786 421
Раздел II. Обязательства				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	3 844	21 212
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	-	0	0
21	Резервы – оценочные обязательства	20	4 287	11 479
22	Прочие обязательства	21	41 863	60 355
23	Итого обязательств	-	49 994	93 046
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал	-	50	50
25	Добавочный капитал	-	0	0
26	Резервный капитал	-	0	0

27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0
28	Резервы	-	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	973 881	693 325
30	Итого капитала	-	973 931	693 375
31	Итого капитала и обязательств	-	1 023 925	786 421

ОКУД 0420843. Отчет о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда

ОКУД 0420843. Отчет о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда (тыс. руб.)

За: год

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетную дату		За аналогичный период предыдущего года
			год	2018	
1	2	3	4	5	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам					
1	Процентные доходы	25		2 840 346	1 488 487
2	Процентные расходы	26		- 289	-1 681
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-		2 840 057	1 486 806

4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:	-	-1 427 332	- 539 774
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	-	-1 427 332	- 539 774

6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	-	1 412 725	947 032
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	-	0	0

9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный	-	0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной	31	-43 304	-23 196
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным	-	0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной	-	114	- 394
13	Общие и административные расходы	33	- 805 180	- 625 488

14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные	-	0	0
15	Прочие доходы	34	9 925	19 690
16	Прочие расходы	34	-1 463	- 458
17	Итого операционных доходов (расходов)	-	- 839 908	- 629 846
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	572 817	317 186
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	-	- 116 999	-70 243
20	расход по текущему налогу на прибыль	-	- 128 435	-30 000
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	-	11 436	-40 243
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	0	0

23	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	455 818	246 943
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	0	0
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	-	0	0
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов	-	0	0
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0

29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	0	0
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия	-	0	0
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки	-	0	0
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0

33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:	-	0	0
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска	-	0	0
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска	-	0	0

37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	0	0
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0

40	прочий совокупный доход (убыток) от других	-	0	0
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	0	0
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	0	0
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	0	0
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0

45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка	-	0	0
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или	-	0	0

48	чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том	-	0	0
49	создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановление м) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0

51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, том числе:	-	0	0
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков	-	0	0
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков	-	0	0

56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков	-	0	0
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков	-	0	0
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций	-	0	0
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	0	0
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-	0	0
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-	455 818	246 945

Раскрытие дополнительной информации к статьям форм бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Наименование показателя	Расшифровываемая информация	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
		год	2018	год 2018

ОКУД 0420844. Отчет об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда

Обращаем внимание, что при выборе отчетного периода в строках 1, 4, 14, 15, 18 и 28 необходимо руководствоваться следующим примером: для отчетного периода за полугодие 2017 года (по состоянию на 30.06.2017) в строке 1 отражается остаток на 31.12.2015, в строке 4 - остаток на 31.12.2015, в строке 14 - остаток на 30.06.2016, в строке 15 - остаток на 31.12.2016, в строке 18 - остаток на 31.12.2016, в строке 28 - остаток на 30.06.2017.

ОКУД 0420844. Отчет об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда (тыс. руб.)

За: год

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
--------------	-------------------------	---------------------	-------------------------------	--------------------	-------------------	---	---------	--	----------------

1	Ос тат ок на	31. 12. 201 6	год	-	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	698 543	698 593
2	Изм ене ния всл едс тви е вья вле нны х оши бок	кор рек тир овк а оши бок 201 5 (ба нко вск ие ком		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 120	1 120

3	Изменение в соответствии с требованиями учетной политики	Сотом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-192628	-192628
4	Осаток на	01.01.2017	год а, пересмотренный	-	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	507036	507086

5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	246 943	246 943
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные обыкновенные вклады товарищей)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Выкуп (продажа) акций в (участников, товарищей) собственности акций	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-60654	-60654
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие движения резервов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Ос тат ок на	31. 12. 201 7	год а	-	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	693325	693375

15	Ос тат ок на	31. 12. 201 7	год	-	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	693 325	693 375
16	Изм ене ния всл едс тви е выя вле нны х оши	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Изм ене ния всл едс тви е изм ене ния уче тно й пол ити	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Ос тат ок на	31. 12. 201 7	год а, пер есм отр енн ый	-	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	693 325	693 375
19	При был ь (уб ыто к) пос ле нал ого обл оже ния	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	455 818	455 818

20	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищей)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Выкуп (продажа) акций в (участников, товарищей) собственных акциях	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

25	Дивиденды и иные е аналогичные выплаты в пользу акционеров в (участников, товарищей)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-
																175	175
																262	262
26	Прочие взносы акционеров в (участников, товарищей)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Прочие движения резервов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

28	Ос тат ок на	31. 12. 201 8	год а, в том чис ле:	-	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	973 881	973 931
29	кап ита л, отн ося щи йся к акт ива м (вы быв аю щи м гру ппа м), кла сси фиц иро ван ны м как пре дна зна чен ные для про	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ОКУД 0420845. Отчет о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда

ОКУД 0420845. Отчет о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда (тыс. руб.)

За: год

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетную дату		За аналогичный период предыдущего года
			год	2018	год
1	2	3	4	5	
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности					
1	Полученные проценты	-	2 324 437	1 258 591	
2	Уплаченные проценты	-	-4 841	-4 988	
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов	-	0	0	
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов	-	- 824 967	- 588 530	
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	-	0	0	

6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	0	0
7	Уплаченный налог на	-	-84 699	-52 072
8	Прочие поступления от операционной деятельности	5.2	5 393 078	3 074 412
9	Прочие платежи по операционной деятельности	5.2	-6 578 465	-3 595 404
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	224 543	92 009
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	-	0	5
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества	-	0	0
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств	-	-2 791	-18 865
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов	-	-8 845	-10 335

15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	0	0
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	0	0
17	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	0	0
18	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	0	0

19	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
20	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
21	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	80 279	19 590
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	0	0
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	0	0
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	0	0

26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	68 643	-9 605
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов	-	0	13 650
28	Погашение кредитов и займов	-	-11 291	-39 956
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)	-	0	0
30	Поступления от продажи собственных акций	-	0	0
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)	-	0	0
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи	-	-146 338	-47 270
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	0	0
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг	-	0	0
35	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	352	0

36	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	0	0
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	- 157 277	-73 576
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	135 910	8 828
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	-	852	- 472
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	-	131 937	123 581
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	-	268 698	131 937

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1: Основная деятельность некредитной финансовой организации

Номер строки	Требования к раскрытию	Описание
1	3	4
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестр	Регистрационный номер в реестре МФО 651303045003161 свидетельство серия 01 №001411 от 14 мая 2013 года.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основной вид деятельности: микрофинансирование (выдача микрозаймов физическим лицам)

3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность ведется на основании Федерального закона № 151-ФЗ от 02 июля 2010 года "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	1
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	не имеет
7	Адрес юридического лица	115114, город Москва, улица Летниковская, д. 10, строение 4, 2 этаж, помещение I, часть комнаты 15
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	181
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	SIA TWINO; Финальным бенефициаром по состоянию на 31 декабря 2018 года, 31 декабря 2017 года и 1 января 2017 года является г-н Арманс Брокс.
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Мукусалас иела 41, Рига, LV-1004
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание

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

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

Номер строки	Требования к раскрытию	Описание
1	3	4

1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Среди основных влияющих факторов - усиление контроля и регулирования со стороны ЦБ и надзорных органов, существенные изменения законодательства: установление предельного размера начислений по займу и предельного размера начисленных процентов. Также существенное влияние оказывает новый стандарт МСФО 9, который существенно изменил модель резервирования.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности,

		<p>некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков.</p> <p>Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Общества полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.</p> <p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение. Общества.</p> <p>Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может</p>
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1: Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Требования к раскрытию	Описание
1	2	3

1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее - "ОСБУ") и является первой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью, составленной в соответствии с требованиями ОСБУ[1]. В соответствии с информационным письмом Банка России от 6 декабря 2016 года № ИН-01-18/86 "О переходе с 1 января 2017 года на новый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета", Общество не применяло МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности". При этом, руководствуясь разъяснениями Банка России, Общество применило МСФО (IFRS 9) "Финансовые инструменты" ретроспективно с 1 января 2017 года. Общество последовательно применяет учетную политику, как описано далее, ко всем отчетным периодам в данной годовой бухгалтерской (финансовой)
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Общество не производило реклассификации сравнительных сумм, кроме указанного в п.п.1 данного примечания и п.п.7 Примечания 4
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание

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

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

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 в соответствии с требованиями ОСБУ обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Примечание 44 в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств представляет информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее	При подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на

	<p>существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)</p>	<p>применение учетной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние, раскрыта в следующих примечаниях: - классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы - Примечание 4.3 - установление критериев того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания - Примечание 40. Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных, раскрыта в следующих примечаниях: - обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков. -</p>
--	---	---

		<p>условные обязательства - Примечание 42. - признание микрозаймов - в момент первоначального признания Общество признает займы по справедливой стоимости, основываясь на наблюдаемых данных - Примечание п.12, Примечание 31.</p>
3	<p>Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов</p>	<p>Первоначальное признание При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Классификация и последующая оценка В соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из: - бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Финансовые</p>

		<p>активы оцениваются Обществом по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Финансовые активы оцениваются Обществом по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: - управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива, - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Финансовые активы оцениваются Обществом по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме</p>
--	--	--

того, при первоначальном признании Общество может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Общество проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Обществом анализируется следующая информация:

" Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Общества. " риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками. " каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от

		<p>полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств). Несмотря на частые и существенные продажи микрозаймов, Общество относит микрозаймы к бизнес-модели "удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков", руководствуясь, в частности условием МСФО (IFRS 9) "Финансовые инструменты" о том, что продажи могут соответствовать цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором. Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов. Для целей данной оценки "основная сумма" определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. "Проценты" определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли. При оценке того, являются ли предусмотренные договором</p>
--	--	--

		<p>потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы ("критерий SPPI"), Общество анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Общество принимает во внимание: " условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств; " условия, имеющие эффект рычага (левередж); " условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия; " условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег - например, пересмотр</p>
--	--	--

4	<p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p>	<p>Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Общества и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и реализованные курсовые разницы, возникшие в результате конвертации. По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.</p>
---	---	---

5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. Руководство уверено в способности Общества выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	-
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	В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" Общество провело корректировку сумм, ранее указанных в бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета (далее "РПБУ"). Основные принципы учетной политики, представленные в данном Примечании, применялись при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся на 31 декабря 2018 года, при представлении сравнительных данных в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и при подготовке бухгалтерского баланса в соответствии с ОСБУ по состоянию на 1 января 2017 года. Разъяснение того, каким образом переход от РПБУ к

		<p>ОСБУ повлиял на финансовое положение и результаты деятельности Общества представлено в нижеследующих таблицах и пояснениях, сопровождающих эти таблицы. Выверка собственных средств, представленных в соответствии с РПБУ, с собственными средствами, представленными в соответствии с ОСБУ, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом: тыс.руб.</p>
	<p>Наименование</p>	<p>31 декабря 2017 года</p>
	<p>1 января 2017 года</p>	<p>Собственные средства, представленные в соответствии с</p>
	<p>РПБУ</p>	<p>727</p>
	<p>265</p>	<p>699 714</p>
	<p>Корректировка отложенного налогового актива</p>	<p>8</p>
	<p>427</p>	<p>48 157</p>
	<p>Начисление резерва по МСФО 9 (400)</p>	<p>(33 (232 328))</p>
	<p>Прочие корректировки</p>	<p>(8 (8 457))</p>
	<p>Собственные средства, представленные в соответствии с</p>	<p>ОСБУ</p>
	<p>375</p>	<p>693 507 086</p>
	<p>Выверка чистой прибыли, представленной в соответствии с РПБУ, и чистой прибыли, представленной в соответствии с ОСБУ за 2017 год, может быть представлена следующим образом: тыс.руб.</p>	
	<p>Наименование</p>	<p>2017 год</p>
	<p>Чистая прибыль за период, представленная в соответствии с</p>	
	<p>РПБУ</p>	<p>88 205</p>
	<p>Корректировка отложенного</p>	

<p>8</p>	<p>Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>МСФО (IFRS) 16 "Аренда" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом схожи с действующим стандартом - они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. Общество не намерено применять данный стандарт досрочно. Общество не предполагает существенного влияния МСФО (IFRS) 16 на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
----------	---	--

9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Под денежными средствами и их эквивалентами Общество признает денежные средства в кассе, на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях и платежных системах. В категорию денежных средств и их эквивалентов Общество относит следующие активы: - денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях и размещенные на счетах в платежных системах. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные

убытки. Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (далее - "ЭПС") в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. "Эффективная процентная ставка" - это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива (по финансовым активам, не являющимися кредитно-обесцененными). При расчете процентной эффективной процентной ставки применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным). По финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными, Общество признает процентный доход по кассовому методу. Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, - это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В рамках маркетинговой стратегии Общество выдает микрозаймы по нерыночным ставкам. Общество признает такие займы по справедливой стоимости в момент

первоначального признания. Убыток по таким займам, рассчитанный на базе наблюдаемых данных, при первоначальном признании признается в составе прибыли или убытка. В дальнейшем такие займы учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под убытки оцениваются одним из следующих способов: - На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и - На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента. Оценка ожидаемых кредитных убытков Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом: о в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающихся Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые

	<p>Общество ожидает получить); о в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств. Значительное повышение кредитного риска</p> <p>При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Общество рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Общества, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации. Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения: о вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и о вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного</p>
--	---

погашения). Уровни градации (рейтинги) кредитного риска Общество присваивает позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика. Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Создание временной структуры вероятности дефолта Рейтинги кредитного риска являются исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Общество собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в

отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретенная у внешних кредитных рейтинговых агентств. Общество использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени. Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска На каждую отчетную дату Общество оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Общества, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение

в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов будет проводиться на основе профессионального суждения и с учётом соответствующего прошлого опыта. В качестве признака "ограничителя", свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Общество считает наличие просрочки по этому активу свыше 3 дней для банков и платежных систем, свыше 1 дня - для микрозаймов, свыше 30 дней для заемщиков-юридических лиц, за исключением случаев, когда у Общества имеется обоснованная и подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания вне зависимости от срока просрочки. Количество дней просроченной задолженности будет определяться посредством подсчёта количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа будут определяться без учёта льготного периода, который может быть предоставлен заёмщику. Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-

месячных ОКУ.

Определение понятия "дефолт" Финансовый актив относится Обществом к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях: о маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Обществом будут погашены в полном объеме без применения Обществом таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или о задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Обществом просрочена более чем на 90 дней по микрозаймам и займам, выданным юридическим лицам, более чем на 14 дней по банкам и платежным системам, за исключением случаев, когда Общество располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. ?

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Общество учитывает следующие факторы: о качественные - например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов); о количественные - например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Обществом одним и тем же эмитентом; а также о иную информацию, полученную из собственных и внешних источников. Исходные данные при оценке

		<p>наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах. Оценка ожидаемых кредитных убытков Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных: о вероятность дефолта (показатель PD); о величина убытка в случае дефолта (показатель LGD); о сумма под риском в случае дефолта (величина EAD). Данные показатели, как правило, получают на основании моделей, используемых Обществом, и других исторических данных. Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, используются рыночные данные для оценки показателей PD. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели</p>
--	--	---

		<p>PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения. Общество оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата, публикуемых международными рейтинговыми агентствами. Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Обществом исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Анализ кредитного качества</p> <p>Информация по кредитному качеству финансовых</p>
13	<p>Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия</p>	-
14	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	-

15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	-
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	-

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	-
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	-

23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: о объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем; о первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество устанавливает стоимостной критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, в размере 100 тыс. руб. Для всех групп основных средств Общество использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Общество использует линейный метод амортизации. Способ начисления амортизации подлежит обязательному пересмотру в конце каждого года.

<p>25</p>	<p>Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов</p>	<p>Срок полезного использования объекта основных средств Общество определяет при признании объекта основных средств. Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> о ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; о нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; о морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Сроки полезного использования, установленные Обществом по имеющимся на балансе основным средствам, составляют 2-10 лет (обновить под сроки Компании). Срок полезного использования подлежит обязательному пересмотру в
<p>26</p>	<p>Определение и состав нематериальных активов</p>	<p>Нематериальные активы представляют собой идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, используемые Обществом при оказании услуг или в административных целях. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: о объект способен приносить Обществу экономические</p>

		<p>выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; о Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); о имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); о объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); о объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; о объект не имеет материально-вещественной формы; о первоначальная стоимость объекта может быть надежно</p>
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Для оценки нематериальных активов Общество применяет следующую модель учета: по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы подлежат проверке на наличие признаков возможного обесценения в конце каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их выявления.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	При этом срок полезного использования нематериальных активов не может превышать срок деятельности Общества. При приобретении нематериального актива Общество сравнивает срок полезного использования нематериального актива, определенного Обществом исходя из критериев, указанных выше со сроками полезного использования, указанными в договоре. Как правило, эти сроки совпадают. Сроки полезного использования по имеющимся на балансе нематериальным активам: - лицензии и франшизы - 1-2 года - программное обеспечение - 1-5 лет. Срок полезного использования нематериальных активов подлежит обязательному пересмотру в конце каждого года.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	-
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	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная,

	<p>за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий</p>	<p>денежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда. Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого месяца (или даты фактического исполнения обязательств) и/или в качестве событий после отчетной даты. Порядок признания, последующего учета и прекращения признания вознаграждений работникам Общества осуществляется согласно соответствующему отраслевому стандарту бухгалтерского учета Банка России, МСФО (IAS) 19 и Учетной политике Общества. Начисление заработной платы и прочих выплат работникам в соответствии с трудовыми договорами и применимыми политиками Общества осуществляется в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции,</p>
--	---	--

		<p>обеспечивающие право на их получение, в размере не дисконтированной величины. Общество формирует резерв по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков. Сумма резерва оценивается исходя из числа дней неиспользованного отпуска каждого работника по состоянию на отчетную дату и средней заработной платы работника с учетом страховых взносов.</p>
32	<p>Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи</p>	-

<p>33</p>	<p>Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств</p>	<p>Общество признает в бухгалтерском учете резерв-оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> о _____ у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Компании (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); о _____ представл яется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; о _____ возможно произвести надежную расчетную оценку величины обязательства. Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина оценочного обязательства определяется на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости,
-----------	---	--

34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	-
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенный налог на прибыль признается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налога, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налоговую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.</p>

36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную акционерами, которая регистрируется в соответствии с законодательством
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	В составе собственного капитала могут создаваться нормативные и дополнительные резервы. Создание резервов за счет нераспределенной прибыли предусматривает уменьшение последней и создание соответствующих видов резервов в сумме, определенной уполномоченными органами Общества.
39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1: Денежные средства

Номер строки		Наименование показателя		31.12.2018		31.12.2017	
		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	0	0	0	0	0	0
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	191 259	- 889	190 370	72 329	-2 010	70 319
4	Прочие денежные средства	77 439	-78	77 361	59 608	-86	59 522
5	Итого	268 698	- 967	267 731	131 937	-2 096	129 841
Номер строки		Наименование показателя		31.12.2018		31.12.2017	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость

5.1.1 В состав строки “Расчетные счета” включены денежные средства на расчетных счетах кредитных организаций. В состав строки “Прочие денежные средства” включены денежные средства на счетах платежных агентов без открытия счета.

5.1.2 Денежные средства, использование которых ограничено на 31.12.2018 и 31.12.2017 и 1.01.2017 у Общества отсутствуют.

5.1.3 В отчете о потоках денежных средств информация представлена на базе полной балансовой стоимости.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2: Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Денежные средства	268 698	131 937
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0

3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	0	0
6	Итого	268 698	131 937
Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017

В составе отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда Общества по строке 8 «Прочие поступления от операционной деятельности» и строке 9 «Прочие платежи по операционной деятельности» в 2018 и 2017 г.г. представлены, в основном, выдачами и погашениями микрозаймов и займов юридическим лицам.

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

Номер Строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	0	0
2	приобретение активов	0	0
3	поступления от реализации и погашения активов	0	0
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	0	0
5	эмиссия обыкновенных акций	0	0
6	эмиссия привилегированных акций	0	0
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал	0	0
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
12	привлечение прочих заемных средств	0	0
13	возврат прочих заемных средств	0	0

14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков	22 984	0
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам	-22 984	0
Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017

5.3.1 В таблице выше представлены суммы взаимозачета требований к акционеру и обязательств по дивидендам перед акционером.

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4: Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

По состоянию на: 31.12.2018

		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7

1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на	01.01.2017	г., в том числе:	476	0	1 620	0	2 096
2	расчетные счета	390	0	1 620	0	2 010		
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0		
4	прочие денежные средства	86	0	0	0	86		
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в	491	0	0	0	491		
6	расчетные счета	500	0	0	0	500		
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0		
8	прочие денежные средства	-9	0	0	0	-9		

9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	-1 620	0	-1 620
10	расчетные счета	0	0	-1 620	0	-1 620
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
12	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
13	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0
14	расчетные счета	0	0	0	0	0
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
16	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
17	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0
18	расчетные счета	0	0	0	0	0

19	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
20	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	967	0	0	0	967
22	расчетные счета	889	0	0	0	889
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
24	прочие денежные средства	78	0	0	0	78
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого

По состоянию на: 31.12.2007

		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок						
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		Итого	
1	2	3	4	5	6		7	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на	01.01.2017	г., в том числе:	37	0	1 620	0	1 657
2	расчетные счета	28		0	1 620	0		1 648
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	0		0	0	0		0
4	прочие денежные средства	9		0	0	0		9

5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в	439	0	0	0	439
6	расчетные счета	361	0	0	0	361
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
8	прочие денежные средства	78	0	0	0	78
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0
10	расчетные счета	0	0	0	0	0
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
12	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
13	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0

14	расчетные счета	0	0	0	0	0
15	денежные средства, переданные в доверитель ное управление	0	0	0	0	0
16	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
17	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0
18	расчетные счета	0	0	0	0	0
19	денежные средства, переданные в доверитель ное управление	0	0	0	0	0
20	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	476	0	1 620	0	2 096
22	расчетные счета	390	0	1 620	0	2 010

23	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
24	прочие денежные средства	86	0	0	0	86
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		

2	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		
3	Итого		
Номер строки	Наименование показателя		

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

Таблица 6.2: Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Ценные бумаги		
2	Прочие долевыми финансовые активы		
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод		
4	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод		
5	Займы выданные		
6	Микрозаймы выданные		
7	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
8	Итого		

Номер строки	Наименование показателя		
--------------	-------------------------	--	--

Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.3: Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:		
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов		
3	некредитных финансовых организаций		
4	нефинансовых организаций		
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:		
6	Правительства Российской Федерации		
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
8	иностранных государств		
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов		
10	некредитных финансовых организаций		
11	нефинансовых организаций		
12	Итого		
Номер строки	Наименование показателя		

Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Таблица 6.4: Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:		
2	Правительства Российской Федерации		
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
4	иностранного государства		
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов		
6	некредитных финансовых организаций		
7	нефинансовых организаций		
8	Займы выданные		
9	Микрозаймы выданные		
10	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
11	Итого		
Номер строки	Наименование показателя		

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.1: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
2	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
3	Итого		
Номер строки	Наименование показателя		

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.2: Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:		
2	Правительства Российской Федерации		
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		

4	иностранных государств		
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов		
6	некредитных финансовых организаций		
7	нефинансовых организаций		
8	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
9	Займы выданные		
10	Микрозаймы выданные		
11	Итого		
Номер строки	Наименование показателя		

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.3: Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:		
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов		
3	некредитных финансовых организаций		
4	нефинансовых организаций		
5	Прочие долевые финансовые активы		
6	Итого		
Номер строки	Наименование показателя		

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по
долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий
совокупный доход**

Таблица 7.4: Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на :

		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок					
Номер строки	Наименован ие показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемы й в сумме, равной 12- месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовы м активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначал ьного признания, но которые не являются кредитно- обесцененн ыми	по кредитно - обесцененн ым финансовы м активам, кроме финансовых активов, являющихс я кредитно- обесцененн ыми при первоначал ьном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовы м активам, являющимс я кредитно- обесцененн ыми при первоначал ьном признании	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Оценочн ый резерв под ожидаем ые кредитн ые убытки по состояни ю на		г., в том числе:				
2	долговые ценные бумаги						

3	депозиты в кредитных организаци ях и банках- нерезидента х					
4	займы выданные					
5	микрозайм ы выданные					
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановл ение резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в					
7	долговые ценные бумаги					
8	депозиты в кредитных организаци ях и банках- нерезидента х					
9	займы выданные					
10	микрозайм ы выданные					
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:					
12	долговые ценные бумаги					

13	депозиты в кредитных организаци ях и банках- нерезидента х					
14	займы выданные					
15	микрозайм ы выданные					
16	Перекласси фикация, в том числе:					
17	долговые ценные бумаги					
18	депозиты в кредитных организаци ях и банках- нерезидента х					
19	займы выданные					
20	микрозайм ы выданные					
21	Прочие изменения, в том числе:					
22	долговые ценные бумаги					
23	депозиты в кредитных организаци ях и банках- нерезидента х					
24	займы выданные					
25	микрозайм ы выданные					

26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:					
27	долговые ценные бумаги					
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
29	займы выданные					
30	микрозаймы выданные					
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого

По состоянию на :

	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
--	---	--

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на		г., в том числе:				
2	долговые ценные бумаги						
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
4	займы выданные						
5	микрозаймы выданные						

6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в					
7	долговые ценные бумаги					
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:					
12	долговые ценные бумаги					
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
14	займы выданные					
15	микрозаймы выданные					

16	Переклассификация, в том числе:					
17	долговые ценные бумаги					
18	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
19	займы выданные					
20	микрозаймы выданные					
21	Прочие изменения, в том числе:					
22	долговые ценные бумаги					
23	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
24	займы выданные					
25	микрозаймы выданные					
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:					
27	долговые ценные бумаги					

28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
29	займы выданные					
30	микрозаймы выданные					
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1: Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018		31.12.2017			
		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	0	0	0	0	0	0
2	Займы выданные	107 179	-32 499	74 680	15 983	-15 983	0
3	Микрозаймы выданные	846 249	- 551 210	295 039	495 032	- 308 242	186 790
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	70 673	-56 050	14 623	20 169	-18 313	1 856
5	Итого	1 024 101	- 639 759	384 342	531 184	- 342 538	188 646
Номер строки		Наименование показателя		31.12.2018		31.12.2017	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость

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

Таблица 8.2: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки		Наименование показателя		31.12.2018		31.12.2017	
		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	0	0	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
5	Итого	0	0	0	0	0	0
Номер строки		Наименование показателя		31.12.2018		31.12.2017	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость

не применимо

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

Номер строки		Наименование показателя		31.12.2018		31.12.2017	
				Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные, в том числе:	107 179	-32 499	74 680	15 983	-15 983	0
2	займы, выданные юридическим лицам	91 196	-16 516	74 680	0	0	0
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	15 983	-15 983	0	15 983	-15 983	0
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	846 249	- 551 210	295 039	495 032	- 308 242	186 790

8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	846 249	- 551 210	295 039	495 032	- 308 242	186 790
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
13	Итого	953 428	- 583 709	369 719	511 015	- 324 225	186 790
Номер строки		Наименование показателя		31.12.2018		31.12.2017	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Номер строки		Наименование показателя		31.12.2018		31.12.2017	
		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	0	0	0	0	0	0
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0

3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским	0	0	0	0	0	0
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям,	0	0	0	0	0	0
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	180	0	180	0	0	0
7	Прочее	70 493	-56 050	14 443	20 169	-18 313	1 856
8	Итого	70 673	-56 050	14 623	20 169	-18 313	1 856
Номер строки		Наименование показателя		31.12.2018		31.12.2017	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость

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

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

По состоянию на: 31.12.2018

			Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок						
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на	31.12.2017	года, в том числе:	18 972	109 465	0	214 101	0	342 538

2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
3	займы выданные	0	0	0	15 983	0	15 983
4	микрозаймы выданные	18 972	96 794	0	192 476	0	308 242
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	12 671	0	5 642	0	18 313
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	384 637	167 040	0	875 164	0	1 426 841
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0

8	займы выданные	2 928	0	0	13 588	0	16 516
9	микрозаймы выданные	381 709	159 562	0	831 317	0	1 372 588
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	7 478	0	30 259	0	37 737
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0	0
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	0	0	0	0	0	0
13	займы выданные	0	0	0	0	0	0
14	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0

16	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0
19	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
21	Прочие изменения, в том числе:	- 352 069	0	0	- 777 551	0	-1 129 620
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
23	займы выданные	0	0	0	0	0	0
24	микрозаймы выданные	- 352 069	0	0	- 777 551	0	-1 129 620

25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	51 540	276 505	0	311 714	0	639 759
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
28	займы выданные	2 928	0	0	29 571	0	32 499
29	микрозаймы выданные	48 612	256 356	0	246 242	0	551 210
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	20 149	0	35 901	0	56 050

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
--------------	-------------------------	--	---	--	---	---	-------

Большую часть статьи “Прочие изменения” составляют списания резерва при продаже просроченных и обесцененных займов третьим лицам (710 млн. руб.), величина резервов под ОКУ по микрозаймам, проданным на материнскую компанию, на дату продажи (352 млн. рублей), оставшаяся часть (68 млн. рублей) представляет собой списание займов Общества за счет резервов.

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: 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

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018		31.12.2017			
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения		
1	2	3	4	5	6		
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-

2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентов	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
3	Займы выданные, в том числе:	6,000	13,000	просрочен - 12 месяцев	13,000	13,000	просрочен
4	займы выданные физическим лицам	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
5	займы выданные юридическим лицам	6,000	13,000	просрочен - 12 месяцев	0,000	0,000	-
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
7	займы выданные юридическим лицам - нерезидентам	13,000	13,000	просрочен	13,000	13,000	просрочен
8	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	0,000	840,000	5-30 дней	0,000	796,000	5-30 дней
10	микрозаймы выданные физическим лицам	0,000	840,000	5-30 дней	0,000	796,000	5-30 дней

11	микрозаймы выданные юридическим лицам	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
12	микрозаймы выданные физическим лицам- нерезидентам	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
13	микрозаймы выданные юридическим лицам - нерезидентам	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
15	Сделки обратного репо	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
16	Прочие размещенные средства	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
Номер строки		Наименование показателя		31.12.2018		31.12.2018	
			Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	

Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости

Таблица 8.7: Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	
1	2	3	4	5	6	
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на	31.12.2018 года	0	0	0	0
2	Незаработанный финансовый доход	0	0	0	0	
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде	0	0	0	0	
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на	31.12.2018 года	0	0	0	0
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на	31.12.2018 года	0	0	0	0
6	Незаработанный финансовый доход	0	0	0	0	

7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде	0	0	0	0		
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на	31.12.2018	года	0	0	0	0
Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого		

не применимо

Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи

Таблица 9.1: Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
	Итого		

Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи

Таблица 9.2: Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
	Итого		

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения

Таблица 9.3: Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения

Номер строки	Наименование показателя				
1	2	3	4		
1	Доходы от прекращенной деятельности				
2	Расходы от прекращенной деятельности				
3	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения				
4	Расходы (доходы) по налогу на прибыль				
5	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения				
6	Прибыль (убыток) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, до налогообложения				
7	Расходы (доходы) по налогу на прибыль				

8	Прибыль (убыток) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения			
9	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения			
Номер строки	Наименование показателя			

Потоки денежных средств, связанные с прекращенной деятельностью, активами (активами выбывающих групп), обязательствами выбывающих групп, классифицированными как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, отраженные в отчете о денежных потоках

Таблица 9.4: Потоки денежных средств, связанные с прекращенной деятельностью, активами (активами выбывающих групп), обязательствами выбывающих групп, классифицированными как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, отраженные в отчете о денежных потоках

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Денежные средства от операционной деятельности		
2	Денежные средства от инвестиционной деятельности		

3	Денежные средства от финансовой деятельности		
4	Итого денежных средств		
Номер строки	Наименование показателя		

Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 10.1: Инвестиции в ассоциированные предприятия

Номер строки		Наименование показателя				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
	Итого									

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия

Таблица 10.2: Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия

Номер строки	Наименование показателя		
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		
Номер строки	Наименование показателя		

Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Таблица 11.1: Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Номер строки	Наименование предприятия	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Страна регистрации
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Итого									

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в совместно контролируемые предприятия

Таблица 11.2: Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в совместно контролируемые предприятия

Номер строки	Наименование показателя		
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		
Номер строки	Наименование показателя		

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.1: Инвестиции в дочерние предприятия

Номер строки	Наименование показателя									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
	Итого									

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2: Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Номер строки	Наименование показателя	За		За	
1	2		3	4	
1	Резерв под обесценение на		г.		
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение				
3	Списание за счет резерва				
4	Прочие движения				
5	Резерв под обесценение на		г.		
Номер строки	Наименование показателя	За		За	

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 13.1: Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода		
2	Поступление		
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива		

4	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно		
5	Выбытие инвестиционного имущества		
6	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно		
7	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости		
8	Прочее		
9	Балансовая стоимость на конец отчетного периода		
Номер строки	Наименование показателя		

Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Таблица 13.2: Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на	г., в том числе:	
2	первоначальная стоимость		
3	накопленная амортизация		
4	убытки от обесценения		
5	Поступление		

6	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива			
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно			
8	Перевод в прочие активы			
9	Выбытие инвестиционного имущества			
10	Амортизация			
11	Признанные и восстановленные убытки от обесценения			
12	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно			
13	Прочее			
14	Балансовая стоимость на		г., в том числе:	
15		первоначальная стоимость		
16		накопленная амортизация		
17		убытки от обесценения		
Номер строки	Наименование показателя			

Доходы (расходы) от операций с инвестиционным имуществом

Таблица 13.3: Доходы (расходы) от операций с инвестиционным имуществом

Номер строки	Наименование показателя		
--------------	-------------------------	--	--

1	2	3	4
1	Арендный доход		
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход		
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендного дохода		
4	Прочее		
5	Итого		
Номер строки	Наименование показателя		

Примечание 14. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 14.1: Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	
1	Балансовая стоимость на	01.01.2017 г., в том числе:	0	14 516	0	14 516
2	стоимость (или оценка) на	01.01.2017 г.	0	14 987	0	14 987
3	накопленная амортизация	0	- 471	0	- 471	
4	Поступления	1 226	9 109	0	10 335	

5	Затраты на создание		0	0	0	0	
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно		0	0	0	0	
7	Выбытия		0	- 195	0	- 195	
8	Амортизационные отчисления		0	-10 239	0	-10 239	
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах		0	0	0	0	
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах		0	0	0	0	
11	Переоценка		0	0	0	0	
12	Прочее		0	0	0	0	
13	Балансовая стоимость на	31.12.2017	г., в том числе:	1 226	13 191	0	14 417
14	стоимость (или оценка) на	31.12.2017	г.	1 226	23 901	0	25 127
15	накопленная амортизация		0	-10 710	0	-10 710	
16	Балансовая стоимость на	31.12.2017	г., в том числе:	1 226	13 191	0	14 417

17	стоимость (или оценка) на	31.12.2017	г.	1 226	23 901	0	25 127
18	накопленная амортизация	0		-10 710	0		-10 710
19	Поступления	8 306		539	0		8 845
20	Затраты на создание	0		0	0		0
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифициро ванные как предназначен ные для продажи, и обратно	0		0	0		0
22	Выбытия	0		-20 893	0		-20 893
23	Амортизацио нные отчисления	0		7 986	0		7 986
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0		0	0		0
25	Восстановлен ие обесценения в отчете о финансовых результатах	0		0	0		0
26	Переоценка	0		0	0		0
27	Прочее	0		0	0		0
28	Балансова я стоимость на	31.12.2018	г., в том числе:	9 532	823	0	10 355
29	стоимость (или оценка) на	31.12.2018	г.	9 532	3 547	0	13 079

30	накопленная амортизация	0	-2 724	0	-2 724
Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого

14.1 Сумма капитализированных затрат за 2017 год - 9109 тыс.р. , сумма капитализированных затрат за 2018 год - 536 тыс.р.

Примечание 15. Основные средства

Основные средства

Таблица 15.1: Основные средства

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения		Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства		Прочее	Итого
		3	4			6	7		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на	31.12.2016	года, в том числе:	0	6 178	1 267	0	561	8 006
2	стоимость (или оценка) на	31.12.2016	года	0	6 674	1 267	0	598	8 539
3	накопленная амортизация	0		- 496	0	0		-37	- 533
4	Поступления	3 312		11 797	0	0		3 756	18 865
5	Затраты на сооружение	0		0	0	0		0	0
6	Передачи	0		0	-1 091	0		0	-1 091

7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0	0	0	0	
8	Выбытия	0	- 226	0	0	- 231	- 457		
9	Амортизационные отчисления	- 340	-6 998	0	0	- 450	-7 788		
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0		
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0		
12	Переоценка	0	0	0	0	0	0		
13	Прочее	0	0	0	0	0	0		
14	Балансовая стоимость на	31.12.2017	года, в том числе:	2 972	10 751	176	0	3 636	17 535

15	стоимость (или оценка) на	31.12.2017	года	3 312	18 247	176	0	4 123	25 856
16	накопленная амортизация			- 340	-7 496	0	0	- 487	-8 321
17	Балансовая стоимость на	31.12.2017	года, в том числе:	2 972	10 751	176	0	3 636	17 535
18	стоимость (или оценка) на	31.12.2017	года	3 312	18 247	176	0	4 123	25 856
19	накопленная амортизация			- 340	-7 496	0	0	- 487	-8 321
20	Поступления	328		2 343	0	0	120	2 791	
21	Затраты на сооружение	0		0	0	0	0	0	
22	Передачи	0		0	- 176	0	0	- 176	
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	0		0	0	0	0	0	
24	Выбытия	0		0	0	0	0	0	

25	Амортизационные отчисления	-1 877	-8 183	0	0	- 732	-10 792		
26	Отраженные величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0		
27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0		
28	Переоценка	0	0	0	0	0	0		
29	Прочее	0	0	0	0	0	0		
30	Балансовая стоимость на	31.12.2018	года, в том числе:	1 423	4 911	0	0	3 024	9 358
31	стоимость (или оценка) на	31.12.2018	года	3 640	20 588	0	0	4 243	28 471
32	накопленная амортизация			-2 217	-15 677	0	0	-1 219	-19 113
Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого		

15.1 Сумма капитализированных затрат за 2017 год - 18 865 тыс.р. , сумма капитализированных затрат за 2018 год - 2 791 тыс.р.

Авансы, выданные по капитальному строительству

Таблица 16.1: Авансы, выданные по капитальному строительству

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Авансы, выданные по капитальному строительству		
2	Резерв под обесценение		
3	Итого		
Номер строки	Наименование показателя		

Выверка изменений резерва под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству

Таблица 16.2: Выверка изменений резерва под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода		
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение		
3	Использование резерва		
4	Прочие движения		
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода		
Номер строки	Наименование показателя		

Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	21	0
5	Расчеты по социальному страхованию	169	0
6	Расчеты с персоналом	1 083	0
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	318 571	378 368
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	0	0

10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
11	Запасы	0	704
12	Прочее	7 684	0
13	Резерв под обесценение	-2 420	-2 420
14	Итого	325 108	376 652
Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 17.2: Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

По состоянию на: 31.12.2018

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребителем 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 начало отчетного периода	0	-2 420	0	0	-2 420
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0

3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	0	-2 420	0	0	-2 420
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

По состоянию на: 31.12.2017

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 начало отчетного периода	0	-2 420	0	0	-2 420
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0

3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	0	-2 420	0	0	-2 420
Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребителем кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 18.1: Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		

2	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		
3	Итого		
Номер строки	Наименование показателя		

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

Таблица 18.2: Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод		
2	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг		
3	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод		
4	Прочее		
5	Итого		
Номер строки	Наименование показателя		

Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Таблица 18.3: Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:		
2	средства, привлеченные от кредитных организаций		
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций		
4	средства, привлеченные от физических лиц		
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей		
6	Выпущенные долговые ценные бумаги		
7	Прочее		
8	Итого		
Номер строки	Наименование показателя		

Выверка изменений финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Таблица 18.4: Выверка изменений финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

По состоянию на:

								Изменения, не обусловленные денежными потоками			
Номер строки	Наименование	Остаток на		Изменения, обусловленные денежными потоками	приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	итого	Остаток на	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	Привлеченные средства, в том числе:										
2	средства, привлеченные от кредитных организаций										
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций										

4	средств а, привлеч енные от физичес ких лиц									
5	средств а, привлеч енные от индиви дуальн ых предпри нимател ь									
6	Выпуще нные долговы е ценные бумаги									
7	Прочее									
8	Итого									

							Изменения, не обусловленные денежными потоками		
Номер строки	Наименование	Остаток на	Изменения, обусловленные денежными потоками	приобретение активов	курс разниц	изменение справедливой стоимости	прочее	итого	Остаток на

По состоянию на:

							Изменения, не обусловленные денежными потоками	
--	--	--	--	--	--	--	--	--

Номер строки	Наименование	Остаток на		Изменения, обусловленные денежными потоками	приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	итого	Остаток на	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	Привлеченные средства, в том числе:										
2	средства, привлеченные от кредитных организаций										
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций										
4	средства, привлеченные от физических лиц										

5	средств а, привлеч енные от индиви дуальн ых предпри нимател ь										
6	Выпуще нные долговы е ценные бумаги										
7	Прочее										
8	Итого										
								Изменения, не обусловленны е денежными потоками			
Номер строки	Наиме нован ие	Остат ок на		Измене ния, обусл овлен ные денеж ными потока ми	приоб ретен ие активо в	курсов ая разни ца	измен ение справе дливо й стоим ости	проч е	итого	Остат ок на	

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1: Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	0	15 843

2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	15 843
4	средства, привлеченные от физических лиц	0	0
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	Обязательства по финансовой аренде	0	0
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
8	Прочая кредиторская задолженность	3 844	5 369
9	Прочее	0	0
10	Итого	3 844	21 212
Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2: Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Номер строки		Наименование показателя		31.12.2018		31.12.2017	
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения		
1	2	3	4	5	6		
1	Привлеченные средства, в том	0,000	0,000	-	5,000	9,000	11-27 месяцев

2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0,000	0,000	-	5,000	9,000	11-27 месяцев
4	средства, привлеченные от физических лиц	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
6	Обязательства по финансовой аренде	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
8	Прочая кредиторская задолженность	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
9	Прочее	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
Номер строки		Наименование показателя		31.12.2018		31.12.2017	
			Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения	

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

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

Таблица 19.3: Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	
1	2	3	4	5	6	
1	Минимальные арендные платежи на	31.12.2018 года	0	0	0	0
2	Будущие финансовые расходы	0	0	0	0	0
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на	31.12.2018 года	0	0	0	0
4	Минимальные арендные платежи на	31.12.2018 года	0	0	0	0
5	Будущие финансовые расходы	0	0	0	0	0
6	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на	31.12.2018 года	0	0	0	0
Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	

не применимо

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

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

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2017	Изменения, не обусловленные денежными потоками				прочее	итого	31.12.2018
			Изменения, обусловленные денежными потоками	приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	15 843	-15 843	0	0	0	0	0	0
3	Средства, привлеченные от физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0

4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочая кредиторская задолженность	5 369	-1 525	0	0	0	0	0	3 844
8	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	21 212	-17 368	0	0	0	0	0	3 844
			Изменения, не обусловленные денежными потоками						
Номер строки	Наименование	31.12.2017	Изменения, обусловленные денежными потоками	приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	итого	31.12.2018

Примечание 20. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 20.1: Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

По состоянию на: 31.12.2018

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31.12.2017 г.	0	0	11 479	11 479
2	Создание резервов	0	0	4 287	4 287
3	Использование резервов	0	0	-11 479	-11 479
4	Восстановление неиспользованных резервов	0	0	0	0
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	0	0	0	0
6	Прочее	0	0	0	0
7	Балансовая стоимость на 31.12.2018 г.	0	0	4 287	4 287
Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого

По состоянию на: 31.12.2017

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.	0	0	6 012	6 012
2	Создание резервов	0	0	11 479	11 479
3	Использование резервов	0	0	-6 012	-6 012

4	Восстановлен ие неиспользова нных резервов	0	0	0	0		
5	Приращение дисконтирова нной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирова	0	0	0	0		
6	Прочее	0	0	0	0		
7	Балансова я стоимость на	31.12.2017	г.	0	0	11 479	11 479
Номер строки	Наименовани е показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого		

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1: Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	13 314
2	Расчеты с персоналом	9 184	2 336
3	Расчеты по социальному страхованию	1 924	2 180

4	Налог на добавленную стоимость, полученный	18	0
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	396	83
6	Авансы (предоплаты) полученные	0	2 055
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
8	Прочее	30 341	40 387
9	Итого	41 863	60 355
Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017

В статью “Прочее” входят расчеты с поставщиками и подрядчиками и расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям.

Выверка изменений паевого фонда, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Таблица 22.1: Выверка изменений паевого фонда, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

		Паевой фонд кооператива на		Изменения, не обусловленные денежными потоками		Изменения, обусловленные денежными потоками		Паевой фонд кооператива на	
Номер строки	Наименование показателя		поступления	выплаты	поступления	выплаты			
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Обязательные паевые взносы								
2	Добровольные паевые взносы								

3	Начислен ия на обязатель ные паевые						
4	Начислен ия на доброволь ные паевые взносы						
5	Итого						
		Паевой фонд кооператива на	Изменения, не обусловленны е денежными потоками	Изменения, обусловленны е денежными потоками	Паевой фонд кооператива на		
Номер строки	Наименов ание показател		поступлен ия	выплаты	поступлен ия	выплаты	

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

Акционерный капитал

Таблица 23.1: Акционерный капитал

Номер строки	Наименов ание показател я	Количество о обыкновен ных акций в обращени и (шт.)	Номиналь ная стоимость обыкновен ных акций	Количество о привилеги рованных акций (шт.)	Номиналь ная стоимость привилеги рованных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01.01.20 17	г.	0	0	0	0	0
2	Эмиссия	0	0	0	0	0	0
3	Прочее	0	0	0	0	0	0
4	На 31.12.20 17	г.	0	0	0	0	0
5	Эмиссия	0	0	0	0	0	0
6	Прочее	0	0	0	0	0	0

7	На	31.12.2018	г.	0	0	0	0	0	0
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		

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2: Капитал, кроме акционерного

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	Доли в капитале на 31.12.2017 и 31.12.2018: " ООО "Твино" 50% " Мареев Вячеслав Игоревич 30% " Компания с ограниченной ответственностью "Трибалон Лимитед" 20% Доли в капитале на 1.01.2017 " ООО "Твино" 50% " Компания с ограниченной ответственностью "Трибалон Лимитед" 20% " Сергейевс Сергейс - 10% " Бутылкин Николай Николаевич - 20% Все доли попадают в одну
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	-

Вступительные, дополнительные и членские взносы

Таблица 24.1: Вступительные, дополнительные и членские взносы

Номер строки	Наименование показателя	на		на	
1	2	3	4		
1	Вступительные взносы				
2	Дополнительные взносы				
3	Членские взносы				
4	Итого взносов, в том числе:				
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива				
Номер строки	Наименование показателя	на		на	

Целевые поступления

Таблица 24.2: Целевые поступления

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления	Поступление целевых средств	Целевые поступления
	на		на	
1	2	3	4	5
	Целевые средства по соглашению			
	Целевые средства по соглашению			
	Итого			
Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления	Поступление целевых средств	Целевые поступления
	на		на	

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1: Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	год	2018	год	2017
1	2		3	4	
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	0	
2	по долговым ценным бумагам		0	0	
3	по займам выданным		0	0	
4	по микрозаймам выданным		0	0	
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		0	0	
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:		0	0	
7	по долговым ценным бумагам		0	0	
8	по займам выданным		0	0	
9	по микрозаймам выданным		0	0	

10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0
12	по долговым ценным бумагам	0	0
13	по займам выданным	0	0
14	по микрозаймам выданным	0	0
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	2 840 346	1 488 487
17	по долговым ценным бумагам	0	0
18	по займам выданным	2 879	461
19	по микрозаймам выданным	2 837 467	1 488 026
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
22	Прочее	0	0

23		Итого	2 840 346	1 488 487
Номер строки	Наименование показателя	год	2018	2017

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1: Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев	2018	год	2017
1	2		3	4	
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	0	
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций		0	0	
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций		0	0	
4	по средствам, привлеченным от физических лиц		0	0	
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей		0	0	
6	по выпущенным долговым ценным бумагам		0	0	
7	Прочее		0	0	

8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	- 289	-1 681
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	- 289	-1 681
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
14	по обязательствам по финансовой	0	0
15	Прочее	0	0
16	Итого	- 289	-1 681
Номер строки	Наименование показателя	год	год
		2018	2017

Выручка от реализации жилых помещений

Таблица 27.1: Выручка от реализации жилых помещений

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Выручка от реализации жилых помещений		
2	Прочее		
3	Итого		
Номер строки	Наименование показателя		

Прямые операционные расходы

Таблица 28.1: Прямые операционные расходы

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Расходы, связанные с приобретением жилых помещений		
2	Расходы, связанные с реализацией жилых помещений		
3	Прочие расходы		
4	Итого		
Номер строки	Наименование показателя		

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

Таблица 29.1: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер строки	Наименование показателя				
1	2	3	4		
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				

2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			
4	Итого			
Номер строки	Наименование показателя			

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

Таблица 29.2: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:					
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					

3	<p>прочие долевые финансовые активы, в обязательно м порядке классифици руемые как оцениваемы е по справедлив ой стоимости через прибыль или убыток</p>					
4	<p>производны е финансовые инструмент ы, от которых ожидается увеличение экономичес ких выгод</p>					
5	<p>займы выданные, в обязательно м порядке классифици руемые как оцениваемы е по справедлив ой стоимости через прибыль или убыток</p>					

6	<p>микрозаймы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>					
7	<p>депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>					
8	<p>Финансовые обязательства, в том числе:</p>					
9	<p>производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических</p>					

10	обязательств по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг					
11	Прочее					
12	Итого					
Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретенных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретенных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого

По состоянию на:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:					
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					

3	<p>прочие долевые финансовые активы, в обязательно м порядке классифици руемые как оцениваемы е по справедлив ой стоимости через прибыль или убыток</p>					
4	<p>производны е финансовые инструмент ы, от которых ожидается увеличение экономичес ких выгод</p>					
5	<p>займы выданные, в обязательно м порядке классифици руемые как оцениваемы е по справедлив ой стоимости через прибыль или убыток</p>					

6	<p>микрозаймы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>					
7	<p>депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>					
8	<p>Финансовые обязательства, в том числе:</p>					
9	<p>производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических</p>					

10	обязательств по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг					
11	Прочее					
12	Итого					
Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретенная финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретенная финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Таблица 29.3: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

По состоянию на:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги					
2	Займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации					

3	Микрозаймы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации					
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации					
5	Итого					

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретенных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретенных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
--------------	-------------------------	---------------------------------------	--------------------------------	---	--	-------

По состоянию на:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретенных финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретенных финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги					

2	Займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации					
3	Микрозаймы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации					

4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации					
5	Итого					
Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретенных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретенных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Таблица 29.4: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

По состоянию на:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
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	Выпущенные долговые ценные бумаги			
6	Прочее			
7	Итого			
Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого

По состоянию на:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5

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	Выпущенные долговые ценные бумаги			
6	Прочее			
7	Итого			
Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.1: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование показателя				
1	2	3	4		

1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
3	Итого			
Номер строки	Наименование показателя			

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.2: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при прекращении признания финансовых активов		

2	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при реклассификации финансового актива в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
3	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов при первоначальном признании		
4	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов после первоначального признания		
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций		
6	Итого		
Номер строки	Наименование показателя		

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.3: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании		
2	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания		
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций		
4	Итого		
Номер строки	Наименование показателя		

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

Номер строки	Наименование показателя	год	2018	год	2017
1	2		3	4	
1	Финансовые активы, в том числе:		-43 304		-23 196
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		204 097		108 169
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		0		0
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании		- 247 401		- 131 365

5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	0	0		
6	прочее	0	0		
7	Финансовые обязательства, в том числе:	0	0		
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков -нерезидентов	0	0		
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков -нерезидентов	0	0		
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0		
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0		
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0		
13	прочее	0	0		
14	Итого	-43 304	-23 196		
Номер строки	Наименование показателя	год	2018	год	2017

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Таблица 32.1: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Номер строки	Наименование показателя				
1	2	3	4		
1	Доходы от сдачи в аренду				
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости				
3	Расходы на капитальный ремонт				
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)				
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)				
6	Расходы на содержание недвижимости				
7	Амортизация недвижимости				
8	Прочее				
9	Итого				
Номер строки	Наименование показателя				

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1: Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	год	2018	год	2017

1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	0	0
3	Расходы на персонал	- 140 730	- 109 033
4	Представительские расходы	-4 376	-3 602
5	Амортизация основных средств	-10 792	-7 788
6	Амортизация нематериальных активов	7 986	-10 239
7	Расходы по аренде	-15 243	-14 068
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-20 892	- 420
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	- 183 404	- 152 163
10	Расходы по страхованию	- 744	- 469
11	Реклама и маркетинг	- 197 684	- 134 170
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-56	- 134
13	Судебные и арбитражные расходы	-6	- 130
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-87	0
15	Командировочные расходы	-1 452	-1 624
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков -нерезидентов	- 184 580	- 120 209

17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности		-4 200		-5 546
18	Неустойки, штрафы, пени		0		0
19	Прочее		-48 920		-65 893
20	Итого		- 805 180		- 625 488
Номер строки	Наименование показателя	год	2018	год	2017

Расходы на персонал

Таблица 33.2: Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	год	2018	год	2017
1	2		3		4
1	Краткосрочные вознаграждения		- 115 732		-88 267
2	Страховые взносы		-24 998		-20 766
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		0		0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		0		0
5	Выходные пособия		0		0
6	Итого		- 140 730		- 109 033
Номер строки	Наименование показателя	год	2018	год	2017

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3: Прочие долгосрочные вознаграждения

Номер строки	Наименование показателя	год	2018	год	2017
1	2		3		4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет		0		0

2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	0	0		
3	Прочее	0	0		
4	Итого	0	0		
Номер строки	Наименование показателя	год	2018	год	2018

не применимо

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1: Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	год	2018	год	2017
1	2		3	4	
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде		0		0
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые		0		0

3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0		
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	8 413	8 666		
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0		
6	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	0	0		
7	Дивиденды и доходы от участия	0	0		
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0		
9	Доходы от оказания консультационных услуг	0	0		
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного	0	0		
11	Доходы от оказания прочих услуг	0	0		
12	Прочие доходы	1 512	11 024		
13	Итого	9 925	19 690		
Номер строки	Наименование показателя	год	2018	год	2017

Основную часть статьи «Прочие доходы» по строке 12 в 2017 году составляет доход от списания кредиторской задолженности, в 2018 году –доходы за обслуживание займов, полученные от материнской компании.

Прочие расходы

Таблица 34.2: Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	год	2018	год	2017
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		0		0
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству		0		0
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях		0		0
4	Прочие расходы		-1 463		- 458
5	Итого		-1 463		- 458
Номер строки	Наименование показателя	год	2018	год	2017

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1: Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование показателя				
1	2		3		4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль				

2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды				
3	Изменение отложенного налогового обязательства				
4	Итого, в том числе:				
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода				
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль				
Номер строки	Наименование показателя				

За квартал: Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1: Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль		
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды		
3	Изменение отложенного налогового обязательства		
4	Итого, в том числе:		
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		

6		расходы (доходы) по налогу на прибыль			
Номер строки	Наименование показателя				

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

Таблица 35.2: Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим
расходом по налогу на прибыль

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения		
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей		
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению		
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		
Номер строки	Наименование показателя		

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3: Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Номер строки	Наименование показателя		Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	
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				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				

4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
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				
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				

16	Общая сумма отложенного налогового актива				
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды				
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами				
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства				
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или				
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				
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				

35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)				
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)				
Номер строки	Наименование показателя		Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

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

Номер строки	Наименование показателя		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	
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)			
Номер строки	Наименование показателя		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	

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 36.1: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование показателя		
--------------	-------------------------	--	--

		По обыкновенны м акциям	По привилегиров анным акциям	По обыкновенны м акциям	По привилегиров анным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода				
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода				
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода				
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода				
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода				
Номер строки		Наименование показателя			
		По обыкновенны м акциям	По привилегиров анным акциям	По обыкновенны м акциям	По привилегиров анным акциям

36.1.1. На :

нераспределенная прибыль микрофинансовой организации (ломбарда) составила (тысяч рублей):

(на:

(тысяч рублей):

При этом (тысяч рублей):

из нераспределенной прибыли подлежат отчислению в резервный фонд микрофинансовой организации (ломбарда) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

36.1.2. Сумма непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям по состоянию на :

составляет (тысяч рублей):

(на:

(тысяч рублей):

Базовая прибыль (убыток) на акцию

Таблица 37.1: Базовая прибыль (убыток) на акцию

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров обыкновенных акций		
2	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении		
3	Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)		
Номер строки	Наименование показателя		

Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию

Таблица 37.2: Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) акционерам – владельцам обыкновенных акций		
2	Процентный расход по конвертируемым долговым обязательствам (за вычетом налогов)		

3	Прибыль (убыток), используемая (используемый) для определения разводненной прибыли на акцию		
4	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)		
5	Дополнительные акции от предполагаемой конвертации конвертируемых инструментов (тысяч штук)		
6	Дополнительные акции от предполагаемой конвертации опционов или варрантов на акции (тысяч штук)		
7	Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)		
Номер строки	Наименование показателя		

Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.1: Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам

По состоянию на:

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

Номер строки	Наименование показателя				Итого
--------------	-------------------------	--	--	--	-------

По состоянию на:

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

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

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

		Наименование отчетного сегмента			
Номер строки	Наименование показателя				Итого
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы				
2	Процентные расходы				
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)				

4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том				
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости				

6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный				
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход				

8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым и по амортизированной стоимости				
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым и по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемым и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				

11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом				
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте				
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи				
14	Прочие доходы				
15	Прочие расходы				
16	Чистые доходы (расходы)				
17	Общие и административные расходы				

18	Итого операционных доходов (расходов)				
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)				
20	Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств) амортизационные отчисления по основным средствам				
		Наименование отчетного сегмента			
Номер строки	Наименование показателя				Итого

Сверка доходов по отчетным сегментам

Таблица 38.3: Сверка доходов по отчетным сегментам

Номер строки	Наименование показателя			
1	2	3	4	
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:			
2	итого доход отчетных сегментов			
3	корректировка № 1 -			
4	корректировка № 2 -			
5	корректировка № 3 -			

6	прочие корректировки		
7	Итого доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)		
Номер строки	Наименование показателя		

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 38.4: Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:		
2	итого результат отчетных сегментов		
3	корректировка № 1 -		
4	корректировка № 2 -		
5	корректировка № 3 -		
6	прочие корректировки		
7	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)		
Номер строки	Наименование показателя		

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5: Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:		
2	итога активов по отчетным сегментам		
3	корректировка № 1 -		
4	корректировка № 2 -		
5	корректировка № 3 -		
6	прочие корректировки		
7	Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом		
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:		
9	итога обязательств по отчетным сегментам		
10	корректировка № 1 -		
11	корректировка № 2 -		
12	корректировка № 3 -		
13	прочие корректировки		
14	Итого обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса		
Номер строки	Наименование показателя		

Реклассификация финансовых активов

Таблица 39.1: Реклассификация финансовых активов

Номер строки	Категория долгового инструмента до реклассификации	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Категория финансового актива после реклассификации			
			Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некорпоративной финансовой организации	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
2	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					

3	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
4	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
5	Итого					
					Категория финансового актива после реклассификации	
Номер строки	Категория долгового инструмента до реклассификации	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Примечание 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

Таблица 40.1: Управление кредитным риском

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Кредитный риск - это риск финансовых потерь для Компании, если клиент или контрагент по финансовому инструменту не выполняет свои договорные обязательства. Кредитная политика устанавливает: о процедуры рассмотрения и утверждения кредитных заявок о методологию оценки кредитоспособности заемщиков о требования к кредитной документации о процедуры постоянного мониторинга кредитов и других кредитных рисков. Максимальный уровень кредитного риска обычно отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Влияние возможного взаимозачета активов и обязательств на уменьшение потенциального кредитного риска не является значительным. Общество выделяет следующие стадии резервирования ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). I стадия. Активы без значительного увеличения кредитного риска и не имеющие признаков обесценения. Резерв формируется исходя из убытков, ожидаемых на протяжении 12 месяцев от отчетной даты. II стадия. Активы со значительным</p>

увеличением кредитного риска, но не имеющие признаков обесценения. Резерв формируется исходя из убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия актива. III стадия. Активы со значительным увеличением кредитного риска и имеющие объективные признаки обесценения. Резерв формируется исходя из убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия актива. В случае если срок действия актива менее 12 месяцев, резерв в каждой стадии формируется исходя из убытков, ожидаемых за фактический срок действия договора. Общество учитывает следующие признаки, которые могут служить индикаторами значительного повышения кредитного риска: -изменение внешних рыночных показателей кредитного риска; -ухудшение кредитного рейтинга заемщика на 2 и более пункта; -ухудшение ситуации в банковской сфере, в экономике, отрасли, законодательстве; -просроченные платежи более чем на 3 дня для банков и платежных систем и более чем на 30 дней от других заемщиков по договорам займа; -просроченные платежи более чем на 1 рабочий дней по договорам микрозайма. В результате оценки на предмет выявления значительного повышения кредитного риска на каждую отчетную дату Обществом определяется, в какой величине формируется или восстанавливается резерв: - Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение

		<p>кредитного риска по активу с момента его первоначального признания - резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. - В случае значительного увеличения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания - резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия инструмента. - Если в предыдущем отчетном периоде оценочный резерв был сформирован в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок, но по состоянию на отчетную дату значительного увеличения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания больше не существует (улучшение ситуации), то на текущую отчетную дату резерв оценивается исходя из 12-месячного срока ожидаемого кредитного убытка.</p>
--	--	--

2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	<p>На 31 декабря 2018 года у Общества есть два контрагента, сумма остатков денежных средств по которым индивидуально превышает 10% от общей суммы денежных средств. Совокупный остаток по данным контрагентам до вычета резерва под ОКУ на 31 декабря 2018 года составляет 227 123 тыс. руб.</p> <p>На 31 декабря 2017 года у Общества было три контрагента, сумма остатков денежных средств по которым индивидуально превышала 10% от общей суммы денежных средств. Совокупный остаток по данным контрагентам до вычета резерва под ОКУ на 31 декабря 2017 года составила 128 847 тыс. руб.</p> <p>На 1 января 2017 года у Общества было пять контрагентов, сумма остатков денежных средств по которым индивидуально превышала 10% от общей суммы денежных средств. Совокупный остаток по данным контрагентам до вычета резерва под ОКУ на 31 декабря 2017 года составила 116 531 тыс. руб.</p> <p>Общество осуществляет операции преимущественно в рублях, единственный остаток в валюте, отличной от валюты российский рубль - это остаток по расчетному счету в одном из банков-контрагентов. На 31 декабря 2018 года данный остаток составил 24 млн рублей, на 31 декабря 2017 года - ноль рублей.</p>
---	---	---

3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Общество определяет, что факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта по активу, в частности, могут являться (по отдельности или в совокупности): -просрочка банком или платежной системой на 14 календарных дней исполнения своих обязательств перед Обществом; -просрочка прочими заемщиками (юридическими и физическими лицами) на 90 календарных дней исполнения своих обязательств перед Обществом по договорам займа; -просрочка прочими заемщиками (юридическими и физическими лицами) на 90 календарных дней исполнения своих обязательств перед Обществом по договорам микрозайма; -присвоение финансовому инструменту или заемщику кредитного рейтинга категории D (дефолт); -признание заемщика несостоятельным (банкротом) либо подача иска о его несостоятельности (банкротстве).
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	В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам. Общество списывает займы через 3 года после наступления даты

5	<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>Оценка на индивидуальной основе проводится Обществом по следующим активам: - денежные средства на расчетных счетах в банках и на счетах в расчетных организациях; - договоры займа юридическим лицам по предоставлению денежных средств. Оценка на групповой основе проводится по договорам микрозайма при предоставлении</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Макроэкономические данные не используются организацией для оценки ожидаемых кредитных убытков по микрозаймам, поскольку срок жизни основных финансовых инструментов организации на текущий момент составляет 30 дней и меньше. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам Общество использует рейтинги международных рейтинговых агентств с соответствующими корректировками.</p>
7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>Резервы по микрозаймам рассчитываются по следующей формуле: резервы (?????) = ? кредитная задолженность группы (?????) ? ?????? ? ??????, где: ECL - Вероятностно-взвешенная (средняя) оценка кредитных убытков. Разница в текущей стоимости ожидаемых и договорных денежных потоков; m - фактический срок действия кредита в месяцах; EAD - сумма кредитного риска на будущую дату неисполнения обязательств с учетом ожидаемых изменений в риске ожидаемых убытков после отчетной даты; PDM - вероятность события неисполнения обязательств</p>

		<p>при оценке в течение определенного горизонта прогнозирования в месяцах; LGD - размер убытков при наступлении события дефолта. PD - это вероятность события неисполнения обязательств (в целях выполнения расчета считается, что событие неисполнения обязательств возникает, когда платеж по кредиту просрочен более чем на 90 дней для займов юридическим лицам и микрозаймов и на 14 дней - для остатков в банках и платежных системах), рассчитанный для групп по срокам давности "Непросроченный" и "Просрочка от 1 до 90 дней". Это вероятность каждой группы, которая демонстрирует процент от общей суммы в группе кредитов в портфеле, который, вероятно, будет событием дефолта. PD, как указано выше, рассчитывается отдельно для всех кредитных групп. При расчете резервов каждой кредитной группы PD вычисляется как среднее значение за предыдущие 12 месяцев и взвешивается по размеру портфеля каждого месяца для кредитной группы. Начиная со срока давности группы "от 91 до 120 дней" PD применяется в размере 100% (как событие дефолта = платеж, просроченный на 90 дней). LGD - это размер убытков при наступлении случая дефолта, который показывает, какой будет убыток, при наступлении случая дефолта. Это фактор, который рассчитывается на основе компенсации всех просроченных кредитов. LGD рассчитывается отдельно для</p>
--	--	--

кредитов, исходя из характеристик клиента/кредита (давний/новый/продолжительный/не продолжительный) и срока давности. По всем кредитам, просроченным более 720 дней, применяется LGD в размере 100%, таким образом создаются резервы в размере 100% от суммы задолженности. LGD это фактор, который демонстрирует, какой процент от непогашенной суммы кредита невозможно будет компенсировать из просроченной задолженности, и, таким образом, какая сумма будет невозвратной. LGD вычисляется по следующей формуле: $LGD = 1 - \text{Процент возврата при дефолте}$. Процент возврата при дефолте (неисполнении обязательств) является той частью кредита, которая фактически может быть взыскана с просроченной задолженности. Он рассчитывается на основе денежных потоков, полученных от клиентов в течение 21 месяца после события неисполнения обязательства. Денежные потоки по каждому месяцу дисконтируются по эффективной процентной ставке по займу. Для прочих финансовых инструментов резерв пересчитывается ежеквартально, при этом для получения годовых оценок вероятности дефолта (PD) Общество может использовать однолетние и многолетние матрицы миграций рейтингов международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's, FITCH (одного или нескольких), публикуемые в ежегодных отчетах (или

		рейтинги национальных агентств и таблицы их соответствия с международными). В случае если заемщиками Общества являются банки, брокеры, страховые компании, инвестиционные фонды и прочие финансовые компании, могут применяться показатели PD, определенные для финансовых институтов. Для прочих заемщиков, являющихся юридическими лицами, могут применяться показатели PD, определенные для корпоративных
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	-
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия	-
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	-
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Организация списывает финансовые активы по истечению срока 3 года с даты погашения, и в отношении списанных средств не применяет процедуры истребования, поскольку вероятность получения денежных средств и сумма возврата меньше денежных и временных ресурсов, потраченных на возврат таких займов.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
--------------	-----------------------------------	----------

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

Таблица 40.2: Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

По состоянию на: 31.12.2018

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	267 731	0	0	267 731
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	369 754	2 556	12 032	384 342
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0

6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Прочие активы	318 571	0	0	318 571
9	Итого активов	956 056	2 556	12 032	970 644
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 844	0	0	3 844
12	Паевой фонд кооператива	0	0	0	0
13	Прочие обязательства	41 863	0	0	41 863
14	Итого обязательств	45 707	0	0	45 707
15	Разрыв ликвидности	910 349	2 556	12 032	924 937
Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого

По состоянию на: 31.12.2017

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	129 841	0	0	129 841

2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	188 646	0	0	188 646
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Прочие активы	376 652	0	0	376 652
9	Итого активов	695 139	0	0	695 139
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 369	5 084	10 759	21 212
12	Паевой фонд кооператива	0	0	0	0
13	Прочие обязательства	58 300	2 055	0	60 355
14	Итого обязательств	63 669	7 139	10 759	81 567
15	Разрыв ликвидности	631 470	-7 139	-10 759	613 572
Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого

Просроченные микрозаймы в таблице выше представлены в категории до 3 месяцев.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 40.3: Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на: 31.12.2017

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:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0

3	займы выданные	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
5	депозиты в кредитных организаци ях и банках- нерезидента х	0	0	0	0	0
6	Долговые инструмент ы, классифици руемые как оцениваемы е по справедлив ой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитно й финансовой организаци и, в том числе:	0	0	0	0	0
7	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
8	займы выданные	0	0	0	0	0
9	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
10	депозиты в кредитных организаци ях и банках- нерезидента х	0	0	0	0	0
11	Итого	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
--------------	-------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	--------------

По состоянию на: 31.12.2017

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:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
3	займы выданные	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0

6	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0
7	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
8	займы выданные	0	0	0	0	0
9	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
11	Итого	0	0	0	0	0
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга

не применимо

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

Таблица 40.4: Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

По состоянию на: 31.12.2018

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	26 665	81 458	160 575	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	306 945
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	17 515
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	289 250
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	180

7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	Итого	26 665	81 458	160 575	0	306 944
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга

По состоянию на: 31.12.2017

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	1 468	23 226	105 623	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	177 481

3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	177 481
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	Итого	1 468	23 226	105 623	0	177 481

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
--------------	-------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	--------------

На 31.12.2018 к рейтингу А в таблице выше отнесены денежные средства на счетах Альфа-банка и Сбербанка, имеющих рейтинг ВВВ- международного рейтингового агентства S&P, к рейтингу В в таблице выше отнесены средства на счетах группы Киви, имеющей рейтинг ВВ- международного рейтингового агентства S&P, к рейтингу С отнесены средства на счетах банка Платина и РНКО РИБ, расчетный рейтинг которых попадает в данную категорию.

На 31.12.2017 к рейтингу А в таблице выше отнесены денежные средства на счетах Альфа-банка, Сбербанка и ВТБ банка, имеющих рейтинг ВВВ- международного рейтингового агентства S&P, к рейтингу В в таблице выше отнесены средства на счетах Тинькофф-банка и группы Киви, имеющих рейтинг ВВ- международного рейтингового агентства S&P, к рейтингу С отнесены средства на счетах банка Платина и РНКО РИБ, расчетный рейтинг которых попадает в данную категорию.

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

Таблица 40.5: 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

По состоянию на: 31.12.2018

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	350 777

3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	320 030
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	30 747
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	Итого	0	0	0	0	350 777

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
--------------	-------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	--------------

По состоянию на: 31.12.2017

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	148 740
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	134 377
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	14 363

7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	Итого	0	0	0	0	148 740
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга

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

Таблица 40.6: 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

По состоянию на: 31.12.2018

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7

1	Расчетные счета	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	366 379
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	89 663
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	236 969
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	39 747
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0

10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	Итого	0	0	0	0	366 379
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга

По состоянию на: 31.12.2017

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	1 620	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	204 964
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	15 983
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	183 175

6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	5 806
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	Итого	0	0	0	1 620	204 964
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга

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

Таблица 40.7: Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию

По состоянию на: 31.12.2017

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:	0	0	0	0	0
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и	0	0	0	0	0
3	займы выданные	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
7	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0

8	займы выданные	0	0	0	0	0
9	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
10	депозиты в кредитных организаци ях и банках- нерезидента х	0	0	0	0	0
11	Итого	0	0	0	0	0
Номер строки	Наименован ие показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга

По состоянию на: 31.12.2017

Номер строки	Наименован ие показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструмент ы, в обязательно м порядке классифици руемые как оцениваемы е по справедлив ой стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
3	займы выданные	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
5	депозиты в кредитных организаци ях и банках- нерезидента х	0	0	0	0	0

6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
7	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
8	займы выданные	0	0	0	0	0
9	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
11	Итого	0	0	0	0	0
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга

не применимо

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков

Таблица 40.8: Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков

По состоянию на: 31.12.2018

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, и, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0

3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
5	прочее	0	0	0	0	0	0	0

6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, и изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
7	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
8	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
9	прочее	0	0	0	0	0	0	0

10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	3 844	0	0	0	0	3 844
11	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
12	обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0
13	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
14	прочая кредиторская задолженность	0	3 844	0	0	0	0	3 844
15	прочее	0	0	0	0	0	0	0
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
17	Итого обязательств	0	3 844	0	0	0	0	3 844

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
--------------	-------------------------	-------------------------------------	-------------------	--------------------	--------------------	-------------	--------------	-------

По состоянию на: 31.12.2018

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:	0	0	0	0	0	0	0

2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
5	прочее	0	0	0	0	0	0	0

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:	0	0	0	0	0	0	0
7	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
8	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
9	прочее	0	0	0	0	0	0	0

10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	5 369	5 084	10 759	0	0	21 212
11	привлеченные средства	0	0	5 084	10 759	0	0	15 843
12	обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0
13	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
14	прочая кредиторская задолженность	0	5 369	0	0	0	0	5 369
15	прочее	0	0	0	0	0	0	0
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
17	Итого обязательств	0	5 369	5 084	10 759	0	0	21 212

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
--------------	-------------------------	-------------------------------------	-------------------	--------------------	--------------------	-------------	--------------	-------

Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют

Таблица 40.9: Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют

По состоянию на: 31.12.2018

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	3 075	3 075
2	Евро	0	0	0
3	Доллар США	0	0	0

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
--------------	--------	--	---	---------------------------

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10: Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Номер строки	Рыночные индексы	31.12.2017			31.12.2018	
		Изменение допущений	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	0	0	0	0	0
2	Рыночный индекс 2	0	0	0	0	0
3	Рыночный индекс 3	0	0	0	0	0

			31.12.2017		31.12.2018	
Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
			31.12.2017		31.12.2018	
Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	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	0	0	0	0	0
2	Рыночный индекс 2	0	0	0	0	0
3	Рыночный индекс 3	0	0	0	0	0
			31.12.2017		31.12.2018	
Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал

Информация о балансовой стоимости финансовых активов, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательств

Таблица 41.1: Информация о балансовой стоимости финансовых активов, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательств

Номер строки	Наименование показателя				
		Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость обязательств
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том				

2	долевые ценные бумаги				
3	прочие долевые финансовые активы				
4	долговые ценные бумаги				
5	Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой				
6	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
7	долевые ценные бумаги				
8	прочие долевые инструменты				
9	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				

10	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
11	Прочее				
12	Итого				
Номер строки		Наименование показателя			
		Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость обязательств

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

Условные обязательства и активы

Таблица 42.1: Условные обязательства и активы

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Обществом проводились операции по переуступке займов, данные операции могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами РФ, максимально возможный риск по данным операциям составляет 100 млн. рублей. Общество оценивает вероятность реализации данного риска как низкую.
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	-
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание

Минимальные суммы будущих арендных платежей к уплате по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация выступает в качестве арендатора

Таблица 42.2: Минимальные суммы будущих арендных платежей к уплате по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация выступает в качестве арендатора

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Менее 1 года	0	0
2	От 1 года до 5 лет	0	0
3	Более 5 лет	0	0
4	Итого	0	0
Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017

не применимо

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация выступает в качестве арендодателя

Таблица 42.3: Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация выступает в качестве арендодателя

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Менее 1 года	0	0
2	От 1 года до 5 лет	0	0
3	Более 5 лет	0	0
4	Итого	0	0
Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017

не применимо

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4: Информация о переданном обеспечении

Номер строки		Наименование показателя	31.12.2018		31.12.2017	
			Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6	
1	Денежные средства	0	0	0	0	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	

8	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
9	Инвестиционное имущество	0	0	0	0
10	Нематериальные активы	0	0	0	0
11	Основные средства	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	0	0	0
13	Итого	0	0	0	0
Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018		31.12.2017	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство

не применимо

Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5: Информация о полученном обеспечении

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018		31.12.2017	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
	Итого	0	0	0	0

не применимо

Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 43.1: Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Номер строки		Наименование показателя					
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость . Актив	Балансовая стоимость . Обязательство	Контрактная сумма	Балансовая стоимость . Актив	Балансовая стоимость . Обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:						
2	фьючерсы						
3	форварды						
4	опционы						
5	свопы						
6	прочие производные финансовые инструменты						
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:						

8	фьючерсы						
9	форварды						
10	опционы						
11	свопы						
12	прочие производные финансовые инструменты						
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:						
14	фьючерсы						
15	форварды						
16	опционы						
17	свопы						
18	прочие производные финансовые инструменты						

19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том						
20	фьючерсы						
21	форварды						
22	опционы						
23	свопы						
24	прочие производные финансовые инструменты						
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:						
26	фьючерсы						
27	форварды						
28	опционы						
29	свопы						

30	прочие производные финансовые инструменты						
31	Итого						
Номер строки		Наименование показателя					
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость . Актив	Балансовая стоимость . Обязательство	Контрактная сумма	Балансовая стоимость . Актив	Балансовая стоимость . Обязательство

Учет хеджирования

Таблица 43.2: Учет хеджирования

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Стратегия организации по управлению рисками	
2	Описание влияния деятельности организации по хеджированию на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков	
3	Влияние, которое оказал учет хеджирования на бухгалтерскую (финансовую) отчетность	
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Таблица 43.3: Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Номер строки		Наименование показателя					
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:						
2	фьючерсы						
3	форварды						
4	опционы						
5	свопы						
6	прочие производные финансовые инструменты						
7	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:						

8	фьючерсы						
9	форварды						
10	опционы						
11	свопы						
12	прочие производные финансовые инструменты						
13	Итого						
Номер строки		Наименование показателя					
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость

Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости

Таблица 43.4: Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости

Номер строки	Наименование показателя			
1	2	3	4	
1	Прибыли (убытки) по инструментам хеджирования			
2	Прибыли (убытки) по хеджируемым статьям, относимым на хеджируемый риск			
3	Итого прибыли (убытков)			
Номер строки	Наименование показателя			

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 44.1: Справедливая стоимость финансовых инструментов

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, причины таких переводов, политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	-
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости. Политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	-

3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости: описание чувствительности данной оценки к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в этих исходных данных может привести к значительно более высокой или более низкой оценке справедливой стоимости; описание взаимосвязей между исходными данными, которые могут усилить или смягчить влияние изменений ненаблюдаемых исходных данных на оценку справедливой стоимости	-
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание применяемых методов оценки справедливой	-
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание используемых для оценки исходных данных	-
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

Таблица 44.2: Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на: 31.12.2018

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
--------------	---------------------	---	------------------------------

		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том	0	0	0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том	0	0	0	0
4	долевые ценные бумаги	0	0	0	0
5	прочие долевые инструменты	0	0	0	0
6	долговые ценные бумаги	0	0	0	0

7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономически х выгод	0	0	0	0
8	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономически х выгод	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организация и банках- нерезидентах	0	0	0	0
12	финансовые активы, классифициру емые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации,	0	0	0	0
13	долговые ценные бумаги	0	0	0	0
14	займы выданные	0	0	0	0

15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
16	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0
17	долевые ценные бумаги	0	0	0	0
18	прочие долевые инструменты	0	0	0	0
19	долговые ценные бумаги	0	0	0	0
20	займы выданные	0	0	0	0
21	микрозаймы выданные	0	0	0	0
22	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
23	инвестиции в дочерние	0	0	0	0
24	инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
25	инвестиции в совместно контролируемые	0	0	0	0

26	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том	0	0	0	0
28	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0
29	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0
30	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0
31	прочее	0	0	0	0

32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации,	0	0	0	0
33	привлеченные средства	0	0	0	0
34	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
35	прочее	0	0	0	0
Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость на уровне исходных данных		Итого справедливая стоимость	
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	

По состоянию на: 31.12.2017

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
1	2	3	4	5	6

1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том	0	0	0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том	0	0	0	0
4	долевые ценные бумаги	0	0	0	0
5	прочие долевые инструменты	0	0	0	0
6	долговые ценные бумаги	0	0	0	0
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0	0	0

8	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организация и банках-нерезидентах	0	0	0	0
12	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации,	0	0	0	0
13	долговые ценные бумаги	0	0	0	0
14	займы выданные	0	0	0	0
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0

16	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0
17	долевые ценные бумаги	0	0	0	0
18	прочие долевые инструменты	0	0	0	0
19	долговые ценные бумаги	0	0	0	0
20	займы выданные	0	0	0	0
21	микрозаймы выданные	0	0	0	0
22	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
23	инвестиции в дочерние	0	0	0	0
24	инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
25	инвестиции в совместно контролируемые	0	0	0	0
26	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0

27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том	0	0	0	0
28	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0
29	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0
30	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0
31	прочее	0	0	0	0

32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации,	0	0	0	0
33	привлеченные средства	0	0	0	0
34	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
35	прочее	0	0	0	0
Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость на уровне исходных данных		Итого справедливая стоимость	
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов

Таблица 44.3: Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов

Информация за: год

Год: 2018

		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход														
		в обязательном порядке							по усмотрению							долевые				долговые			
Номер строки	Наименование показателя	долевые	прочие	долевые	прочие	встречные	займы	микрокредиты	депозиты	долевые	займы	микрокредиты	депозиты	долевые	прочие	займы	микрокредиты	депозиты	Итого				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20				

1	Справедливая стоимость на	31.12.2017	года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Доходы и расходы, отраженные в составе прибыли и убытка			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Приобретения			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Выпуск			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Реализации			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Погашения			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Перевод с 3 уровня			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

9	Перевод на 3 уровень			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Справедливая стоимость на	31.12.2018	года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

11	Не реа ли зов ан ны е до хо ды за вы чет ом рас хо до в от пе ре оц ен ки, от ра же нн ые в сос тав е пр иб ыл и ил и уб ыт ка за го д, дл я акт ив ов, уд ер жи	31. 12. 20 18	го да	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
----	--	------------------------	----------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Год: 2018

				Финансовые обязательства, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по усмотрению некредитной финансовой организации		
Номер строки	Наименование показателя			производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных	прочее	привлеченные средства	выпущенные долговые ценные бумаги	прочее
1	2			3	4	5	6	7	8
1	Справедливая стоимость на	31.12.2017	года	0	0	0	0	0	0
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год			0	0	0	0	0	0

3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода			0	0	0	0	0	0
4	Приобретения			0	0	0	0	0	0
5	Выпуск			0	0	0	0	0	0
6	Реализация			0	0	0	0	0	0
7	Погашения			0	0	0	0	0	0
8	Перевод с 3 уровня			0	0	0	0	0	0
9	Перевод на 3 уровень			0	0	0	0	0	0
10	Справедливая стоимость на	31.12.2018	года	0	0	0	0	0	0
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых	31.12.2018	года	0	0	0	0	0	0

				Финансовые обязательства, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по усмотрению некредитной финансовой организации	
Номер строки	Наименование показателя	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	прочее	привлеченные средства	выпущенные долговые ценные бумаги	прочее

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

Таблица 44.5: Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

По состоянию на: 31.12.2018

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)			модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)
1	2	3	4	5	6	7

1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	586 302	384 342	970 644	970 644
2	денежные средства	0	267 731	0	267 731	267 731
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	384 342	384 342	384 342
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
5	займы выданные	0	0	74 680	74 680	74 680
6	микрозаймы выданные	0	0	295 039	295 039	295 039
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженно	0	0	14 623	14 623	14 623

8	инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0
10	инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0
11	прочее	0	318 571	0	318 571	318 571
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	3 844	3 844	3 844
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	3 844	3 844	3 844
14	привлеченные средства	0	0	3 844	3 844	3 844
15	обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0

16	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
17	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0
18	прочее	0	0	0	0	0
19	Прочее	0	0	0	0	0
Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных		Итого справедливая стоимость		Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		

По состоянию на: 31.07.2017

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных		Итого справедливая стоимость		Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	508 209	188 646	696 855	696 855

2	денежные средства	0	129 841	0	129 841	129 841
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	188 646	188 646	188 646
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
5	займы выданные	0	0	0	0	0
6	микрозаймы выданные	0	0	186 790	186 790	186 790
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженно	0	0	1 856	1 856	1 856
8	инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0

10	инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0
11	прочее	0	378 368	0	378 368	378 368
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	21 212	21 212	21 212
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	21 212	21 212	21 212
14	привлеченные средства	0	0	15 843	15 843	15 843
15	обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0
16	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
17	прочая кредиторская задолженность	0	0	5 369	5 369	5 369
18	прочее	0	0	0	0	0
19	Прочее	0	0	0	0	0
Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных		Итого справедливая стоимость		Балансовая стоимость

		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
--	--	--------------------------------	---	---	--	--

Общество определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- **Уровень 1:** котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- **Уровень 2:** данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.

- **Уровень 3:** данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

В случае отсутствия рыночных котировок справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств.

Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающих при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости

Таблица 44.6: Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающих при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости

Номер строки	Наименование показателя		31.12.2018	31.12.2017
1	2		3	4
1	Остаток на 31.12.2017		0	0
2	Отнесение дохода или расхода от новых сделок на будущие периоды	0	0	

3	Признано в отчете о прибыли или убытке за отчетный период, в том числе:		0	0
4	вследствие того, что исходные данные стали наблюдаемыми		0	0
5	вследствие прекращения признания инструментов		0	0
6	Курсовые разницы		0	0
7	Остаток на	31.12.2018	0	0
Номер строки	Наименование показателя		31.12.2018	31.12.2017

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения

Таблица 45.1: Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения

По состоянию на:

		Суммы, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе					
Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполненная взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, в том числе:						

2	финансов ые активы, оцениваем ые по справедли вой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:						
3	финансов ые активы, в обязатель ном порядке классифиц ируемые как оцениваем ые по справедли вой стоимости через прибыль или убыток						

4	финансов ые активы, классифиц ируемые как оцениваем ые по справедли вой стоимости через прибыль или убыток по усмотрени ю некредитн ой финансов ой организац ии						
5	финансов ые активы, оцениваем ые по справедли вой стоимости через прочий совокупн ый доход, в том						
6	долговые инструмен ты						
7	долевые инструмен ты						

8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
11	займы выданные						
12	микрозаймы выданные						
13	инвестиции в ассоциированные предприятия						
14	инвестиции в совместно контролируемые предприятия						

15	инвестиции в дочерние предприятия						
16	Финансовые обязательства, в том числе:						
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:						
18	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:						

19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод						
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг						
21	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод						

22	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:						
23	привлеченные средства						
24	выпущенные долговые ценные бумаги						
25	прочая кредиторская задолженность						
26	прочее						

27	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
28	привлеченные средства						
29	выпущенные долговые ценные бумаги						
30	прочая кредиторская задолженность						
31	прочее						
		Суммы, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе					
Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска

По состоянию на:

		Суммы, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе					
--	--	---	--	--	--	--	--

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, в том числе:						
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	финансов ые активы, классифиц ируемые как оцениваем ые по справедли вой стоимости через прибыль или убыток по усмотрени ю некредитн ой финансов ой организац ии						
5	финансов ые активы, оцениваем ые по справедли вой стоимости через прочий совокупн ый доход, в том						
6	долговые инструмен ты						
7	долевые инструмен ты						

8	финансов ые активы, оцениваем ые по амортизир ованной стоимости , в том числе:						
9	депозиты и прочие размещен ные средства в кредитны х организац иях и банках- нерезиден						
10	прочие размещен ные средства и прочая дебиторск ая задолженн ость						
11	займы выданные						
12	микрозай мы выданные						
13	инвестици и в ассоцииро ванные предприят ия						
14	инвестици и в совместно контролир уемые предприят ия						

15	инвестиции в дочерние предприятия						
16	Финансовые обязательства, в том числе:						
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:						
18	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:						

19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод						
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг						
21	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод						

22	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:						
23	привлеченные средства						
24	выпущенные долговые ценные бумаги						
25	прочая кредиторская задолженность						
26	прочее						

27	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
28	привлеченные средства						
29	выпущенные долговые ценные бумаги						
30	прочая кредиторская задолженность						
31	прочее						
		Суммы, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе					
Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.1: Остатки по операциям со связанными сторонами

По состоянию на: 31.12.2018

Номер строки	Наименование показателя	Материальное 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	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0

3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0

5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
6	долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочие долевые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0

12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	60 152	0	60 152
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
14	займы выданные	0	0	0	0	0	60 092	0	60 092
15	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	60	0	60

17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Нематериальные	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0

24	Авансы, выданные по капитальному строительству	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Прочие активы	303 801	0	0	0	0	520	0	304 322
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0	0	0	0	0

28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
30	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
31	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0

32	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
33	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Прочие обязательства	7 199	0	0	0	0	4	0	7 203
Номер строки	Наименование показателя	Материальное предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого

По состоянию на: 31.12.2017

Номер строки	Наименование показателя	Материальное 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	0	0	0	0	0	0	0	0

2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0

4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
6	долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочие долевые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0

8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	31	0	31
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0

14	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
15	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	31	0	31
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0

20	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Нематериальные	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Прочие активы	347 196	0	0	0	0	0	0	347 196
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0

27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0	0	0	0	0
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0

29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 436	0	0	0	0	496	0	4 932
30	привлеченные средства	0	0	0	0	0	82	0	82
31	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
32	прочая кредиторская задолженность	4 436	0	0	0	0	414	0	4 850
33	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Обязательства выходящих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Прочие обязательства	24 972	0	0	0	0	0	15 612	40 584

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
--------------	-------------------------	-------------------------	----------------------	--------------------------------------	-----------------------------	----------------------------------	------------------------------	--------------------------	-------

В течение 2018 года и 2017 года Общество совершало операции продажи и обратного выкупа займов с материнским предприятием. Продаж было совершено на 2 млрд рублей за 2018 год и на 0,8 млрд. рублей за 2017 год. Часть просроченных займов Общество выкупило обратно по цене, существенно ниже номинала. Продажи и обратные выкупы займов осуществлялись на условиях, существенно не отличающихся от рыночных. На 31.12.2018 сумма обратно выкупленных займов раскрыта в примечании 8.1 по строке 4 «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность».

В состав строки 14в таблице выше включены займы, выданные юридическим лицам, на сумму 73 680 тыс. рублей и резерв под обесценение по данным займам в сумме 13 588 тыс. рублей.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

По состоянию на: 31.12.2018

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	Процентные доходы	0	0	0	0	0	2 246	0	2 246
2	Процентные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	0	0	0	0	0	2 246	0	2 246

4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в	0	0	0	0	0	-13 588	0	-13 588
---	--	---	---	---	---	---	---------	---	---------

5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной	0	0	0	0	0	-13 588	0	-13 588
---	---	---	---	---	---	---	---------	---	---------

6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов по ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам приносящим процентный доход	0	0	0	0	0	-11 341	0	-11 341
8	Выручка от реализации жилых помещений	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Прямые операционные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0

10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной	110 291	0	0	0	0	0	0	110 291
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционными активами	0	0	0	0	0	0	0	0

14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	- 729	0	0	0	0	4	0	- 725
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Прочие доходы	900	0	0	0	0	291	0	1 191

17	Прочие расходы	0	0	0	0	0	- 411	0	- 411
18	Чистые доходы (расходы)	110 462	0	0	0	0	-11 457	0	99 005
19	Общие и административные расходы	- 120 588	0	0	0	0	0	0	- 120 588
Номер строки	Наименование показателя	Материальное предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3: Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	14 164	4 632
2	Страховые взносы	28	250
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	14 192	4 882
Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017

Примечание 47. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1: События после окончания отчетного периода

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>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</p>	<p>В течение 2018 года система идентификации заемщиков по займам выданным была неэффективна и не соответствовала требованиям Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - "Закон 115-ФЗ"). В соответствии с Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", в случае нарушения микрофинансовой организацией требований Закона 115-ФЗ ЦБ РФ может исключить ее из государственного реестра микрофинансовых организаций. В 2018-2019 году Общество предприняло ряд мер, направленных на совершенствование системы идентификации заемщиков в соответствии с требованиями Закона 115-ФЗ. По займам свыше 15 000 рублей проводится полная идентификация в соответствии с требованиями Закона 115-ФЗ. Летом 2018 года была запущена процедура идентификации на основании предоставления селфи с паспортом. Также</p>

идентификационные действия совершаются сотрудниками платежной системы CONTACT при выдаче займа через данную платежную систему. Между Обществом и платежной системой CONTACT заключен договор, в котором прописаны конкретные действия, которые должны совершить сотрудники платежной системы для осуществления процедуры идентификации заемщика (получить оригинал документа, сверить данные между оригиналом и анкетой, только после этого выдать денежные средства). Платежная система на регулярной основе направляет отчеты в Компанию с перечнем займов, по которым были проведены идентификационные действия. Факт направления отчетов и регулярность их направления зафиксированы в договоре между Обществом и платежной системой CONTACT. По займам менее 15 000 рублей проводится упрощенная идентификация с помощью банка-контрагента. Возможность проведения упрощенной идентификации по займам менее 15 000 рублей предусмотрена положениями Закона 115-ФЗ. Идентификация организована следующим образом: потенциальный заемщик на сайте Общества заполняет анкету и подает заявку на получение займа, предоставляя свои паспортные данные и страховой номер индивидуального лицевого счета (далее - "СНИЛС"). Общество направляет полученные данные в адрес банка-контрагента, банк-

контрагент проверяет предоставленные данные (паспортные данные и СНИЛС) через Единую систему идентификации и аутентификации (далее - "ЕСИА"), ЕСИА выдает отчет, подтверждающий, что паспортные данные и СНИЛС принадлежат одному и тому же гражданину, паспорт гражданина активен, гражданин является тем, за кого себя выдает. После получения положительного отчета из ЕСИА банк-контрагент направляет отчет в Общество. Общество направляет потенциальному заемщику электронное сообщение с уникальным кодом. Денежные средства выдаются заемщику только после получения от банка-контрагента подтверждения из системы ЕСИА и от заемщика информации по коду. Помимо этого, Обществом проводились мероприятия, нацеленные на снижение количества мошенничеств со стороны клиентов при получении микрозаймов. В сентябре 2018 года Общество ввело дополнительную верификацию (в случае, если срабатывают индикаторы, указывающие на сомнительную информацию указанную клиентом) - запрос фото банковской карты с паспортом клиента, либо верификацию информации по телефону. В апреле 2019 года Общество начало запрашивать у новых клиентов фотографии банковской карты, в системах Обществе происходит автоматическое считывание имени и фамилии клиента и сверка с ФИО в паспорте. Так как система идентификации не функционировала

		должным образом в Компании в течение отчетного периода, а также принимая во внимание тот факт, что данная система, соответствие ее требованиям Закона 115-ФЗ и достаточность мер, принятых Компанией для соответствия требованиям Закона 115-ФЗ, не были проверены ЦБ РФ на момент выпуска годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство считает, что остается существенная неопределенность в отношении способности Общества продолжать свою деятельность в будущем непрерывно.
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)	Также после отчетной даты имели место нижеследующие события: 29 января 2019 изменился состав учредителей Общества - доля Мареева Вячеслава в размере 9.9% была передана МБМХ холдингу. Общим собранием участников компании 18 марта 2019 года было принято решение о распределении в качестве дивидендов прибыли Общества в размере 74 069 тыс. руб.
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание

Сопроводительное письмо

Полное наименование организации: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "Е ЗАЕМ"

Сокращенное наименование организации: ООО МФК "Е ЗАЕМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706780186

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1127746672130

Основание направления: Повторное направление исправленной отчетности

Отчетная дата: 31.12.2018

Должность руководителя: Генеральный директор

Инициалы, фамилия: Краснюк Кирилл

Исполнитель: Валерия Соломатина

Телефон: 84957418367

Исходящий номер: 56587058698

Дата исходящего документа: 30.05.2019

Примечания: Повторное направление исправленной отчетности в связи с получением аудиторского заключения.

Дата

М.П.