

Аудиторское заключение независимых аудиторов

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрофинансовой компании «Рево Технологии» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год



Аудиторское заключение независимых аудиторов

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

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрофинансовой компании «Рево Технологии» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее — «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2018 год, отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2018 год, отчета о потоках денежных средств микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2018 год и примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), применимыми к некредитным финансовым организациям.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1127747215133

Москва, Россия

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.



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

Аудиторское заключение независимых аудиторов Страница 3

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описан переход на применение Обществом ОСБУ, применимых к некредитным финансовым организациям, вступивших в силу с 1 января 2018 года. В связи с применением требований ОСБУ, применимых к некредитным финансовым организациям, Обществом был произведен пересчет сопоставимых данных, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2017 год. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

Прочие сведения, связанные со сравнительной информацией

В рамках проводимого нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, мы провели аудиторскую проверку корректировок, описанных в Примечании 4 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые были применены для пересчета сравнительной информации по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, и бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 1 января 2017 года. По нашему мнению, корректировки, описанные в Примечании 4, являются надлежащими и были применены должным образом.

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

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

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

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



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

Аудиторское заключение независимых аудиторов Страница 4

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



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

Аудиторское заключение независимых аудиторов Страница 5

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

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

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

Кузнецов А.А.

Акционерное общество «КПМГ» Москва, Россия

1 апреля 2019 года

Код	Код некредитной финансовой организации						
территории по ОКАТО	по ОКПО	ОГРН	инн				
45286560000	16342441	1127747215133	7724856208				

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

на 31 декабря 2018 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115035, Москва г, Садовническая ул, дом № 14, строение 2, помещение І

Код формы по ОКУД 0420842 Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
	РАЗДЕЛ І. А	ктивы			
1	Денежные средства	5	257 687	140 504	216 152
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1	43 184	-	_
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	_
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	1 852 439	873 833	872 168
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	_	e.
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		_	-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-		
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-	
9	Инвестиционное имущество		-	-	_
10	Нематериальные активы	14	55 741	44 562	18 599

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
11	Основные средства	15	46 015	41 039	23 872
12	Требования по текущему налогу на прибыль		3 780	3 780	1 179
13	Отложенные налоговые активы	35.3	58 760	31 050	18 522
14	Прочие активы	17	21 542	8 838	4 307
15	ИТОГО АКТИВОВ		2 339 148	1 143 606	1 154 799
	РАЗДЕЛ	II.			
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	_	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	1 665 708	792 647	736 046
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-	i -
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-	e -
21	Резервы – оценочные обязательства		-	_	-
22	Прочие обязательства	21	2 <mark>83 646</mark>	220 660	237 754
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 949 354	1 013 307	973 800
	РАЗДЕЛ III. К	АПИТАЛ			
24	Уставный (складочный) капитал		12	12	12
25	Добавочный капитал		609 393	238 679	238 679
26	Резервный капитал		0-	-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-	-
28	Резервы			-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		-219 611	-108 392	-57 692
30	ИТОГО КАПИТАЛА	/	389 794	130 299	180 999
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 339 148	1 143 606	1 154 799

<u>Генеральный директор</u> (должность руководителя)

01.04.2019 г.

<u>Шагун Т.В.</u> (инициалы, фамилия)

(подпись)

Код	Код некредитной финансовой организации								
территории по ОКАТО	по ОКПО	ОГРН	ИНН						
45286560000	16342441	1127747215133	7724856208						

ОТЧЕТ

О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА за Январь - Декабрь 2018 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115035, Москва г, Садовническая ул, дом № 14, строение 2, помещение І

Код формы по ОКУД 0420843 Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Поясне- ния к строкам	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.		
11	2	3	4	5		
Pas	Раздел І. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания					
1	Процентные доходы	25	583 075	429 268		
2	Процентные расходы	26	-71 531	-34 558		
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		511 544	394 710		
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в том числе:		-250 200	-140 685		
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.4 8.5	-250 200	-140 685		
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-		

Номер строки	Наименование показателя	Поясне- ния к строкам	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4	5
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		261 344	254 025
	Раздел II. Операционные доходы за вь	ичетом оп	ерационных рас	ходов
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29.1	22 784	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	-	
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		-59 733	7 972
13	Общие и административные расходы	33	-438 914	-347 920
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		•	
15	Прочие доходы	34	118 599	62 380
16	Прочие расходы	34	-43 009	-39 685
17	Итого операционных доходов (расходов)		- 400 273	-317 254
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	35.2	-138 929	-63 228
19	Доход (расход) по налогу на прибыль в том числе:		27 710	12 528
20	расход по текущему налогу на прибыль	35.3	:	- 0
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35.1	27 710	12 528

Номер строки	Наименование показателя	Поясне- ния к строкам	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4	5
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную	35.4	-	0
	деятельность, после налогообложения			
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		-111 219	-50 700
	Раздел III. Прочий сов	окупный	доход	
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах в том числе:		-	
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов в том числе:		_	_
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов			-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		_	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:			
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия			
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки			
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			

Номер строки	Наименование показателя	Поясне- ния к строкам	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4	5
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска в том числе:		-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		: 	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	_
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:			-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		, -	_
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах в том числе:		-	_

Номер строки	Наименование показателя	Поясне- ния к строкам	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4	5
43	чистое изменение справедливой	-	-	-
	стоимости долговых инструментов,			
	оцениваемых по справедливой стоимости			
	через прочий совокупный доход			
	в том числе:			
44	изменение справедливой стоимости		-	-
	долговых инструментов, оцениваемых по			
	справедливой стоимости через прочий			
45	совокупный доход			
45	влияние налога на прибыль, связанного с		1	1
	изменением справедливой стоимости			
	долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий			
	совокупный доход			
46	переклассификация накопленного			
40	изменения справедливой стоимости			
	долговых инструментов, оцениваемых по			
	справедливой стоимости через прочий			
	совокупный доход, в состав прибыли или			
	убытка			
47	налог на прибыль, связанный с		-	
''	переклассификацией накопленного			
	изменения справедливой стоимости			
	долговых инструментов, оцениваемых по			
	справедливой стоимости через прочий			
	совокупный доход, в состав прибыли или			
	убытка			
48	чистое изменение резерва под			-
	ожидаемые кредитные убытки по			
	долговым инструментам, оцениваемым			
	по справедливой стоимости через прочий			
	совокупный доход			
	в том числе:		ļ	
49	создание (восстановление) резерва под		1	-
	ожидаемые кредитные убытки по			
	долговым инструментам, оцениваемым			
	по справедливой стоимости через			
50	прочий совокупный доход		-	
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва			1
	под ожидаемые кредитные убытки по			
	долговым инструментам, оцениваемым			
1	по справедливой стоимости через			
	прочий совокупный доход		- 10	
51	переклассификация в состав прибыли		1 2	
31	переклассификация в состав приоыли или убытка резерва под ожидаемые			
1	кредитные убытки по долговым			
1	инструментам, оцениваемым по			
	справедливой стоимости через прочий			
	совокупный доход			

Номер	Наименование показателя	Поясне- ния к строкам	Д	За Январь - (екабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3		4	5
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			-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков в том числе:			-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			_	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			-111 219	-50 700

<u>Генеральный директор</u> (должность руководителя)

01.04.2019 г.

MHRIDOLINIAN DE ROMANHAM

<u>Шагун Т.В.</u> (инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

й организации	ИНН	7724856208
Код некредитной финансовой организации	ОГРН	<u>45286560000</u> 16342441 1127747215133 7724856208
Код некред	по ОКПО	16342441
Код	территории по ОКАТО	45286560000

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

за Январь – Декабрь 2018 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый <u>адрес 115035, Москва г. Садовническая ул. дом № 14, строение 2. помещение I</u>

Код формы по ОКУД 0420844 Годовая (квартальная)

y6.)		вивтипвя ототМ	18	258 742	
(TbIC. py6.)	ПЬ	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		20 051	
l		иов резервов	16	1	ᆿ
		Прочие резервы	2	1	ᅱ
		TOXOL		,	
		Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	14		
		денежных потоков	3	ì	
		винкаодиждэх адэгэ¶	1.		
		Резерв переоценки обязательств, обязательств, как классыфицируемых как справедны по оцениваемы стоимости обязанной с изменением с изменением	12	1	
	Резервы	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	11	1	
	P	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	ľ	
		Резерв переоценки долговых инструментов, ощениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	6		
		Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочим совокупный	8	ı	
		Собственные акции (долн), выкупленные у акционеров (участников)	7	ı	
	L	петинки йіанадэеэЧ	9	Ľ	
		катипкя йічнгоявдоД	w	238 679	
		маяочтэ я винэнэвоД (йіднгодараў) йіднавтэУ петипея		12	
	впотявсямоп эннваонэмивН		2	Остаток на 31	декабря 2016 г.
	1	Номер строки	-	-	

	вивтипвя ототМ	18	•				-77 743					180 999			-50 700				1			
41	Нераспределенная прибы (непокрытый убыток)	17	•				-77 743					-57 692			-50 700				X			
	вовдеерд ототМ	16	,			\dashv	ı				_	•			×				-			
	Прочие резервы	5 1	1			\dashv	,					1			×							
	Доход	1	-			\dashv	_					1			×		•					
	Резерв хеджирования долевых инструментов, опениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	14																				
	гинкаодиждэх адэгэ аохотоп хіднжэнэд	13	'				•					ı			×				1			
	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	12	l.				•					ŀ			X				1			
Резервы	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	11	•				1					•			×				ŀ			
Ą	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный	10	•				1					•			×				1			
	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	6	1				ı					•			×				1			
	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	&	•				1					•			×							
	Собственные якции (долю выкупленные у якционер (участников)	7	-				t					1		,	×		:		×			
	пвтипкя йынадэеэЧ	9	_			_]	ì				T	1			X		-		×			
	пятипвя йіанроявдоД	w	•				1					238 679			×			,	X			
	Уставный (складочный) капитал	4	•				ı					12			×				×	***************************************		
	мянонтя к строкам	т			•	+					\dashv				'							
R	Нанменование показател	2	Изменения	вследствие	выявленных	оширок	Изменения	вследствие	изменения	учетной	политики	Остаток на 01	января 2017 г.,	пересмотрен- ный	Прибыль	(убыток) после	налогообложе-	ния	Прочий	совокупный	поход (расход)	в том числе:
	Номер строки	ī	2			_	m					4			5			<u> </u>	9	_	-	
<u></u>		L	_									•			L							

	вкятипья ототМ	18				•						•			1								•					
qı	Нераспределенная прибы: (непокрытый убыток)	17				×								,	×								×					
	Итого резервов	16	t			ı									ī											_	┪	
	Прочие резервы	15	t			1									ı												┪	
	Резерв хеджирования долевых инструментов, справедливой стоимости справедливой стоимости доход	14				1								ř	×								×					
	винкаодиждэх адэгэ Вомотоп хіднжэнэд	13				×									1					,			×					
	Резерв переоценки обязательств, стагольств, обязательств, как опениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стаменением с изменением	12				•								,	×								×					
Резервы	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	11				•								;	×								×					
Pe	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по через прочий совокупный доход	10				×																	×					77
	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6				×									ı								×					
	Резерв переоценки дезерт переоценков, по петавым опениваемых по справедля по петавый	8				1									×								×					
	Собственные акции (доли выкупленные у акционерс (участников)	7				×	٠								×								×					
<u> </u>	Резервный капитал	9	\perp																				,					
	Дебавочный капитал	5				×									×								,					
	Уставный (складочный) катипая	4	1			×									×			••••					'					
	Пояснения к строкам	ю	T							<u> </u>			•															Ì
Ł	пэткскиоп эннквонэмикН	2		прочий совокупный доход (расход), не полпежаший	переклассифика-	ции в состав	прибыли или	убытка в	последующих периодах	прочий	совокупный	доход (расход),	подлежащий	переклассифика-	ции в состав	прибыли или	убытка в	последующих	периодах	Дополнительный	выпуск акций	(дополнительные	взносы	учредителей,	дополнительные	вклады	товарищей)	
	Номер строки	-	1							∞										6								

	Итого капитала	18	1	•		_	•	130 299
ιP	идоядп квиналододственняя прибы)	17	_	1	X	-	-	-108 392
	мтого резервов	16				•	ı	1
	Прочие резервы	-CV				1	ı	1
	YOXOY		×	×	×	1	•	ı
	Резерв хеджирования долевых инструментов, опениваемых по справедливой стоимости похоп	14						
	винкводиждэх адэгэЧ вохотоп хіднжэнэд	13	×	×	×	'	Į.	1
	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	12	×	×	X	1		
Резервы	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	1	×	×	×	ı	1	ı
Pe	Резерв под ожидаемые кредитные убытчи по долговым инструментам, оценнваемым по справедливой стомости через прочий совокупный доход	10	×	X	×	ť	1	
	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный моход	6	×	×	×	ı	1	3
	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный моход	×	×	×	×	1	ı	t
	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеро (участников)	7	1	×	×	1	ı	i i
	Резервный капитал	9			:	1	'	'
	пстипся йіднровкдоД	S.	1	×		1	1	238 679
	Уставный (складочный) капитал	4	×	×	×	1	1	12
	мкностэ и кинэнэкоП	3						
ľ	Наименование показател	2	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)	Дивиденды и иные аналогичные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, говарищей)	Прочие взносы акционеров (участников, говарищей)	Прочие цвижения	Остаток на 31 декабря 2017 г.	Остаток на 31 декабря 2017 г.
	Номер строки	_	10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 1		12 1	13 1	14 0	15 0

	впятинкя ототМ	18			130 299	-111219	
an.	Нераспределенная прибы (непокрытый убыток)	17	. 1	1	-108 392	-111 219	×
	Мтого резервов	16	1	1		×	
	Прочие резервы	5			1	×	4
	пинсвонжа мерегерет каструментов, долевых инструментов, опениваемых по справедливой стомости через прожений совокупный моход	14				X	
	Резерв хеджирования денежных потоков	13		ı	•	X	1
	Резерв переоценки обязятельств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исрез прибыль и исрез прибыль и исрез прибыль и исрез при исрез	12	1	1	1	×	
Резервы	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	=	I.	1		X	•
Pe	евере под ожидаемые того типовемые убратии по того долини ментам, по того того того того того того того т	10	1	1		×	
	Резерв переоценки деясери переоценки исповых инструментов, опениваемых по справедлявой совокупный через прочий совокупный доход	6		•		×	
	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справединой стоимости через прочий совокупный доход	8		ı		×	'
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционерон (участников)	7		•		X	×
	патипки йіанарэгэЧ	6	:	ı		X	×
	катипки йічнговедоД	5		,	238 679	X	×
	Уставный (склядочный) капитал	4	•	1	12	X	×
	Пояснения к строкам	8					
	въэтесеноп эпневонэмивН	2	Изменения вследствие выявленных ошибок	Изменения вследствие изменения учетной политики	Остаток на 01 января 2018 г., пересмотренный	Прибыль (убыток) после налогообложе- ния	Прочий совокупный доход (расход) в том чиспе:
	Номер строки		16	17	18	19	20

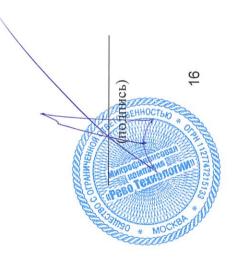
	***************************************	_			~~~							,						·				_			****					-
	матипвя ототМ	18					•																		370 714	· ·				
q	Нераспределенная прибыл (непокрытый убыток)	17					×										×								×					
\vdash	воврезеротот М	16	┢				1										+					╁			×					ł
	Прочие резервы	15	Т				,															t			×					1
	Резерв хеджирования долевых инструментов, опсниваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14					ı										×								×					
	Резерв хеджирования денежиых потоков	13					×	1																	×					
	Резерв переоценки обязательств, как классифицируемых как справедливой стоимости нерез прибыль или убыток, связанной с изменением	12					•										×								×					
Резервы	ьематериальных витивов нематериальных средств и нематериальных витивов	11					ľ										×								×				•	
<u>Ā</u>	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по через прочий совокупный доход	10			,		×																		×					* * * * * * * * * * * * * * * * * * * *
	Резерв переоценки асходня прожентов, опениваемых по справедливой стоимости доход	6					×											,							×		•			
	Резерв переоценки долевых инструментов, опениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	80					•		•								X								×					
	Собственные акции (доли, выкупленные у акционеро (участников)	7					×										×								×					
<u> </u>	гетипки йілнарэгэЧ	9	<u> </u>				×		••••								×								×					İ
	пятипяя йічнроявдоД	s					×										×								370 714	~				
	Уставный (склядочный) капитал	4					×										×								-1					
	Пояснения к строкам	33																												
ĸ	Наименование показателя	2	лрочий	совокупный	доход (расход), не поллежащий	пере	классификации в	состав прибыли	или убытка в	последующих	периодах	прочий	совокупный	доход (расход),	подлежащий	переклассифика-	ции в состав	прибыли или	убытка в	последующих	периодах	Дополнительный	выпуск акций	дополнительные	взносы	учредителей,	дополнительные	взносы	говарищей)	
	Номер строки	-	21 I	<u>~</u>	~ <u>, ,t</u>		<u>, 24</u>	<u> </u>	<u> </u>	1i .		22 n	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>		-	_=_		<u> </u>		23 🏻		<u>ت</u>	80	_>	<u> </u>	m	Ē	
	***************************************										1																		- 1	

					1.	T ========
	впатипкя ототМ	138				389 794
чп	Нераспределенная прибы. (непокрытый убыток)	17	' :	·	×	-219 611
	Мтого резервов	9	×	×	× '	
	i	<u>.s.</u>	×	×	× '	'
	тохот	$\exists +$	×	×	×	
	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справединвой стоимости жерез прочий совокупный	14				
	винкворждэх адэгэЧ денежиых потоков	13	×	×	×	
	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оправедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	12	×	×	×	
Резервы	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	11	×	×	×	
Pe	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости усрез прочий совокупный доход	10	X	×	×	
	Резерв переоценки опсениваемых по опениваемых по опенивый стоимости по доход	6	×	×	×	
	Резерв переоценки долевых инструментов, опениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный моход	8	×	×	×	
	Собственные акции (доли) выкупленные у акционероз (участников)	7		X	X	1
Г	гетипкя йілнадэсэЧ	9	×	X	×	
	катип кя йіан⊬оаво̀оД	5		×		609 393
	Уставный (складочный) капитал	4	×	×	×	12
	Мямочет и кинэнзвоП	3				
	ккэткекноп эннкаонэмикН	2	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товаришей) собственных	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)	Прочие движения Остаток на 31 декабря 2018 г. в том числе:
	Номер строки	-	24	25	26	27 28

_		-	
	впятипвя ототИ	18	1
ць	Нераспределенная прибы) (непокрытый убыток)	17	,
	Воворения прототи	16	1
	Прочие резервы	15	1
	Резерв хеджирования долевых инструментов, ощениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	'
	резера хеджирования денежных потоков	13	,
	Резерв переоценки обязятельств, обязятельств, как классифицируемых как справедливой стоимости через прибыль или убыток, аерез прибыль или убыток,	12	,
Резервы	Резерв переоценки основных средств и нематериальных хитивов	11	,
Pe	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, ощениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный	10	,
	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	1
	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	∞	
	Собственные якции (доли выкупленные у якционеро (участников)	7	1
	Гезервный капитал	9	1
	пятипяя йіднроавдоД	w	ı
	Уставный (складочный) капитал	4	1
	Пояснения к строкам	3	
R	Няименовяние показател	2	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифициро- ванным как предназначен- ные для продажи
	нэодтэ дэмоН	_	29

(должность руководителя) Генеральный директор

01.04.2019 г.



(инициалы, фамилия) Шагун Т.В.

Код территории	Код	ц некредитной фи организаци	
по ОКАТО	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286560000	16342441	1127747215133	7724856208

ОТЧЕТ

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

за Январь - Декабрь 2018 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115035, Москва г, Садовническая ул, дом № 14, строение 2, помещение І

Код формы по ОКУД 0420845 Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Поясне- ния к строкам	За Январь - Декабрь 2018 г. 4	За Январь - Декабрь 2017 г. 5
A	Раздел І. Денежные потоки от	операцион	іной деятельнос	ти
1	Полученные проценты		511 761	437 191
2	Уплаченные проценты		-30 703	-33 723
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		_	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-414 361	-319 731
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		- 20 400	
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			
7	Уплаченный налог на прибыль			-2 601
8	Прочие поступления от операционной деятельности		184 060	
9	Прочие платежи по операционной деятельности		-774 492	-210 33
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-544 13:	-53 59

Номер строки	Наименование показателя	Поясне- ния к строкам	За Январь - Декабрь 2018	За Январь - Декабрь 2017
1	2	3	Γ. 4	г. 5
	Раздел II. Денежные потоки от	инвестици	онной деятельно	ости
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		-29 137	-33 978
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-35 996	-36 038
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		•	-
17	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	in the state of th		-
18	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный		-	-
20	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		- :	_
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-287 965	-292
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Поясне- ния к строкам	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4	5
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-353 098	-70 308
	Раздел III. Денежные потоки	от финансо	овой деятельнос	ти
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		657 259	173 831
28	Погашение кредитов и займов		-51 704	
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		370 714	-
30	Поступления от продажи собственных		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		>-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		,-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	
36	Прочие платежи по финансовой деятельности			-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		976 269	43 420
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		79 036	
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		39 483	
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного	5	140 583	216 27
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	259 102	140 583

Генеральный директор (должность руководителя) 01.04.2019 г.



<u>Шагун Т.В.</u> (инициалы, фамилия)

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

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

Таблица 1.1

Номер	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Регистрационный номер в реестре микрофинансовых организаций 651203045002560, свидетельство серия 01 №000675 от 27 декабря 2012 года.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основной вид деятельности: микрофинансирование (выдача микрозаймов физическим лицам), деятельность ведется на основании Федерального закона № 151-ФЗ от 02 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Общество»)
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо, ввиду отсутствия филиалов.
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Не применимо, ввиду отсутствия представительств.
7	Адрес юридического лица	115035, г. Москва, ул. Садовническая, дом 14, стр. 2.
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	47
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Единственным Участником Компании является компания ООО «Суксу Инвестментс Лимитед», доля которой по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 100% (31 декабря 2017 года: 100%). По состоянию на 31 декабря 2018 года стороной, обладающей конечным контролем над Компанией, является г-н Сеоан Гонсалес Хосе Карлос (31 декабря 2017 года: г-н Сеоан Гонсалес Хосе Карлос).
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Гр. Ксенопулу, 17, 3106, Лимассол, Кипр

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер	Требования к раскрытию	Таблица 2.1
строки	информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, США и ряда других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала и валютных рынках, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. Руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. При этом, экономическая ситуация способствовала улучшению продуктовой линейки Общества, в связи с повышенной востребованностью потребительских микрозаймов на рынке для клиентов-заемщиков. Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансово положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами финансовой отчетности (далее - ОСБУ), применимыми для некредитных финансовых организаций, а также в соответствии с Положением Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Положение № 614-П).
		Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность является первой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью, составленной в соответствии с требованиями ОСБУ. 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, описанную в Примечании 4, ко всем отчетным периодам в данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо.
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо.

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

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

Номер	Требования к раскрытию	1 аолица 4.1	
строки		Описание	
1	2	3	
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Информация о суждениях, использованных при применении Учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрыта в следующих примечаниях: • классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы — Примечание 4.3. • установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания — Примечание 40.	
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрыта в следующих примечаниях: • обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ — Примечание 40.	
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой	

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

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

Номер	Требования к раскрытию информации	Описание		
1	2	3		
		деятельности, за исключением случаев, когда руководство намере деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реалы прекращения деятельности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлен деятельности. Руководство уверено в способности Общества выподоговоров, заключенных на отчетную дату.	ная альтернатива, кроме лик на на основе допущения о нег	видации или прерывности
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо.		
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода	В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» Общество провело корректировку сумм, ранее указанных в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета (далее «РПБУ»). Основные принципы учетной политики, представленные в Примечании 4, применялись при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся на 31 декабря 2018 года, при представлении сравнительных данных в данной 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 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.	31 декабря 2017 года тыс. рублей	1 января 2017 года тыс. рублей
		Капитал, представленный в соответствии с РПБУ	231 107	258 742
		Изменения в составе капитала:		
		Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам	(63 546)	(53 755)
		Начисление резерва по бонусам персоналу	(48 956)	(47 213)
		Начисление бонусов за выдачу микрозаймов	(11 559)	(135)
		Изменение отложенного налогового актива	25 816	20 113
		Прочие корректировки	(2 563)	3 247
		Капитал, представленный в соответствии с ОСБУ	130 299	180 999

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание		
1	2	3		
		Выверка чистого убытка, представленного в соответствии с РПБУ и чистого убы ОСБУ за 2017 год, может быть представлена следующим образом:	тка, представленного в соответствии с	
		ось за 2017 год, может оыть представлена следующим образом.	2017 год тыс. рублей	
		Чистый убыток за год в соответствии с РПБУ	(27 635)	
		Изменения в составе чистого убытка за год:		
		Корректировка резерва по микрозаймам	(9 791)	
		Начисление резерва по бонусам персоналу	(1 743)	
		Начисление бонусов за выдачу микрозаймов	(11 424)	
		Изменение отложенного налогового актива	5 703	
		Прочие корректировки	(5 810)	
		Чистый убыток за год в соответствии с ОСБУ	(50 700)	
		(a) Величина отклонения резерва под ожидаемые убытки по микрозаймам МСФО, по сравнению с резервом под обесценение по микрозаймам, с требованиями РПБУ		
		Для целей отчетности в соответствии с РПБУ Общество создавало резервы в соот Центрального Банка Российской Федерации (далее — «ЦБ РФ») 4054-У от 28 июн микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам». Дожидаемые кредитные убытки по микрозаймам формируются в соответствии с Минструменты».	ия 2016 года «О порядке формирования Цля целей ОСБУ резервы под	
		(б) Резерв по бонусам		
		В Обществе существует два вида бонусов: годовой бонус, который выплачивается бонус, который выплачивается только ключевым сотрудникам и зависит от стоим бонуса. Для целей отчетности в соответствии с РПБУ Общество учитывало отлож признание отложенного бонуса происходило в момент его выплаты. Для целей от признает отложенный бонус по методу начисления, в том периоде, в котором дан соответствующим сотрудником.	мости Общества на момент начисления кенный бонус кассовым методом, гчетности по ОСБУ Общество	
		(в) Признание бонусов, выплачиваемых партнерам за выдачу микрозаймов		
		Для целей отчетности по РПБУ Общество учитывало бонусы, выплачиваемые пакассовым методом, признание бонуса происходило в момент его выплаты. Для це признает данные бонусы по методу начисления, в том периоде, в котором данный соответствующим партнером.	елей отчетности по ОСБУ Общество	

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание	
1	2	3	
		(г) Отложенный налоговый актив	
		В связи с разницами, возникающими между балансовой стоимостью активов и обязательств в соответствии с РПБУ и ОСБУ, в основном, по резервам под обесценение по микрозаймам и резерву по бонусам, описанными в п.п. (а) и (б) выше, возникают дополнительные временные разницы, которые приводят к увеличению отложенного налогового актива.	
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение	Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2018 года и не применялись при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.	
	этих МСФО, лат. с которых	Из тех стандартов, которые еще не вступили в силу, ожидается, что МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества в периоде первоначального применения.	
	МСФО, характера предстоящих	• МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	
	оосуждения ожидаемого влияния	Общество должно перейти на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Общество оценило предполагаемое влияние от перехода на МСФО (IFRS) 16 на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, как описано далее. Фактическое влияние применения стандарта по состоянию на 1 января 2019 года может измениться, поскольку:	
	быть обоснованно оценено	- Общество еще не завершило тестирование и оценку средств контроля новых информационных систем; и	
		 новые положения учетной политики могут меняться до тех пор, пока Общество не завершит процесс подготовки своей первой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включающей дату первоначального применения. 	
		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 продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную.	
		МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».	
		і. Договоры аренды, по которым Общество является арендатором	
		Общество завершило первичную оценку возможного влияния на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность, но еще не завершило детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на бухгалтерскую (финансовую) отчетность в периоде первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, состава портфеля договоров аренды Общества, а также от оценки Обществом того, намерено ли оно реализовать свои права на продление аренды и того, какими из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от	

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание		
1	2	3		
		необходимости признания Общество решит воспользоваться.		
		Общество признает новые активы и обязательства по договорам операционной аренды офисных зданий. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Общество должно будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.		
		Ранее Общество признавало расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавало активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.		
		По состоянию на 31 декабря 2018 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи Общества по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 5 500 тыс. руб., которые Общество планирует признать ка дополнительные обязательства по аренде.		
		іі. Переход на новый стандарт		
		Общество планирует начать применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.		
		При переходе на новый стандарт Общество планирует применить упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Общество применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.		
		• Прочие стандарты		
		Следующие стандарты, поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния н бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:		
		- Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении налоговой позиции»;		
		 Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28); Внесение изменений в план, его сокращение или урегулирование обязательств по нему (поправки к МСФО (IAS 19); 		
		- Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты;		
0	Попадок принцамия и	- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности.		
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.		
		29		

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

14 I I I I I I I I I I I I I I I I I I I	2 ассоциированные предприятия Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через	З Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
14 I I I I I I I I I I I I I I I I I I I	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
15 I	последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
Г	прибыль или убыток	
	последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально отражаются по стоимости, которая является справедливой стоимостью полученного вознаграждения, исключая все понесенные операционные издержки. После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
		Амортизированная стоимость финансового обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовое обязательство было оценено в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.
E	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство
17 2 c x x d r	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа кеджирования, характер кеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами кеджирования)	Не применимо. Данные операции Обществом не проводятся.
18 7 c x x x d d	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа кеджирования, характер кеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами кеджирования)	Не применимо. Данные операции Обществом не проводятся. He применимо. Данные операции Обществом не проводятся.

Номер	Требования к раскрытию	Описание
строки	информации	
1	2	3
	в иностранные подразделения	
	(описание типа хеджирования,	
	характер хеджируемых рисков,	
	описание финансовых	
	инструментов, признанных	
	инструментами хеджирования)	
20	Применяемая модель учета	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
	инвестиционного имущества	
21	Критерии, используемые	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
	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	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
	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	Общество применяет модель оценки по первоначальной стоимости (стоимость приобретения за вычетом
	основных средств (для каждого	амортизации) (согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства»).
	класса активов)	Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под
		обесценивание, если это необходимо.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства.
		На каждую отчетную дату Общество оценивает признаки, свидетельствующие об обесценении основных средств. Если такие признаки существуют, то Общество оценивает восстановительную стоимость, которая определяется как наибольшая величина между чистой ценой продажи и ценностью использования. Если балансовая стоимость превышает оценочную восстановительную стоимость, то ее снижают до величины восстановительной стоимости, а разница отражается в Отчете о финансовых результатах. В случае изменения в оценке основных средств на предмет обесценения, убыток от обесценения, признанный в предыдущих годах, восстанавливается.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация основных средств рассчитывается с помощью линейного метода.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: Компьютеры и оборудование - 36 месяцев.
26	Определение и состав нематериальных активов	Согласно МСФО (IAS) 38 "Нематериальные Активы" в Обществе под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Состав: программное обеспечение.

Номер	Требования к раскрытию	Описание
строки	информации	Olincanne
1	2	3
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования, за исключением налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
		Общество на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА.
	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо.
	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация нематериальных активов рассчитывается с использованием линейного метода, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования программного обеспечения составляет 60 месяцев. Срок полезного использования прочих нематериальных активов составляет 36 месяцев.
	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо.
	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Учитываются в соответствии с принципом начислений согласно МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности", МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам". Расходы на заработную плату, страховые взносы, оплачиваемые ежегодные отпуска, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Общества или возникновения соответствующих событий.
32	Порядок признания и	Не применимо. Данная категория Обществом не используется

Номер	Требования к раскрытию	Описание
строки	информации	Officular
1	2	3
	последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество признает в бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: • существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее у Общества в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Общества в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина оценочного обязательства определяется Обществом на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов. Общество обеспечивает документальное подтверждение обоснованности такой оценки. Обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств, за исключением случаев, когда ожидаемый срок урегулирования оценочного обязательства составляет меньше 12 месяцев
34	Порядок признания, последующего	на дату первоначального признания. Величина резервов пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки. Не применимо. Данная категория Обществом не используется
	учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	
35		Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц ежеквартально, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за
		исключением остатков на счетах капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов,

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают и признание отложенного налога на прибыль не происходит.
		Отложенные налоговые активы и обязательства признаются в отношении всех временных разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную российским законодательством о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по сделке, кроме объединения компаний, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль.
		Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать данные убытки до того, как истечет срок возможности их использования. Если Обществом не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенных налоговых активов, такая часть или
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Порядок формирования уставного капитала регламентируется законодательными актами Российской Федерации; размер уставного капитала соответствует зарегистрированному размеру в учредительных документах.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо. Данная категория Обществом не используется
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо. Данная категория Обществом не используется
39	Порядок отражения дивидендов	Не применимо. Данная категория Обществом не используется

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1

		На	31 декабря 20	018 г.	На 31 декабря 2017 г.			
Номер строки	Наименова- ние показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансо- вая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансо- вая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Расчетные счета	259 102	1 415	257 687	140 583	79	140 504	
2	Итого	259 102	1 415	257 687	140 583	79	140 504	

По состоянию на 31 декабря 2018 года и **31 декабря 2017 года** денежные средства, использование которых ограничено, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2018 года денежные средства, размещеные на валютных счетах в долларах США, составляют 179 899 тыс рублей (31 декабря 2017 года: 133 795 тыс. рублей).

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	
1	2	3	4	
1	Денежные средства	259 102	140 583	
2	Итого	259 102	140 583	

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

						1 а0лица <i>3.</i> 4
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам		ытки, оцениваемый в сумме, итным убыткам за весь срок 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 31.12.2017 года, в том числе:	79	-	-	-	79
2	расчетные счета	79	-	-	-	79
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 336	-	-	-	1 336
4	расчетные счета	1 336	-	-	-	1 336
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 415	-	-	-	1 415
6	расчетные счета	1 415	-	-	-	1 415

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

						гаолица э.4	
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под	Оценочный резерв под убь равной ожидаемым креди	Оценочный резерв под убытки по	Итого		
		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	финансовым активам, являющимся кредитно- обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2016 года, в том числе:	118	-	-	-	118	
2	расчетные счета	118	-	-	-	118	
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-39	-	-	-	-39	
4	расчетные счета	-39	-	-	-	-39	
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2017, в том числе:	79	-	-	-	79	
6	расчетные счета	79	-	-	-	79	

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.		
1	2	3	4		
	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 184	-		
2	Итого	43 184	-		

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	43 184	-
2	Итого	43 184	-

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

		На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.			На 31 декабря 2016 г.		
Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	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	9	10	11
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	247 722	3 212	244 510	292	-	292	_		-
2	Микрозаймы выданные	1 775 274	259 220	1 516 054	986 028	129 277	856 751	961 171	102 786	858 403
3	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	92 040	165	91 875	16 829	39	16 790	13 783	-	13 783
4	Итого	2 115 036	262 597	1 852 439	1 003 149	129 316	873 833	974 954	102 786	872 168

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

Таблица 8.2

Номер	Наименование	На 3	31 декабря 20)18 г.	На 3	31 декабря 2	017 г.
строки	показателя	Полная балансовая стоимость		Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	247 722	3 212	244 510	292	0	292
2	Итого	247 722	3 212	244 510	292	0	292

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

		На	31 декабря 20)18 г.	На	31 декабря 2	017 г.
Номер строки	Наименование показателя	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	Микрозаймы выданные, в том числе:	1 775 274	259 220	1 516 054	986 028	129 277	856 751
	микрозаймы, выданные физическим лицам	1 775 274	259 220	1 516 054	986 028	129 277	856 751
3	Итого	1 775 274	259 220	1 516 054	986 028	129 277	856 751

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

		На 3	1 декабря 20	18 г.	На 31 декабря 2017 г.			
Номер строки		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Прочее	92 040	165	91 875	16 829	39	16 790	
2	Итого	92 040	165	91 875	16 829	39	16 790	

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

Таблица 8.5

Номер	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам		ым кредитным уб	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся средитно-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
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г., в том числе: депозиты и прочие размещенные средства в	19 645	15 244	-	94 427	-	129 316
	кредитных организациях и банках-						
3	микрозаймы выданные	19 606	15 244	-	94 427	-	129 277
4	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	39	-	-	-	-	39
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	39 500	34 406	-	174 997	-	248 903
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	3 212	-	-	-	-	3 212
7	микрозаймы выданные	36 123	34 406	-	174 997	-	245 526
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	165	-	-	-		165

		ытки, юй 12-ти дитным			ениваемый в сумме, ыткам за весь срок	лтки по ющимся и при инии	
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 кредитнообесценеными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым 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
	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-151 607	-	-151 607
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	-	-	-	-	-
	микрозаймы выданные	-	-	-	-151 607	-	-151 607
12	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-1 200	-	-	1 200	-	-
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-1 200	-	-	1 200	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
17	Прочие изменения, в том числе:		-		36 043		36 043
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	36 043		36 043
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-

		убытки, вной 12-ти редитным	Оценочный резер равной ожидаемі	д убытки по являющимся ными при ризнании			
Номер	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 кредитнообесценеными	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 г финансовым активам, являющим кредитно- обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	57 906	49 650	-	155 041	-	262 597
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	3 212	-	-	-	-	3 212
23	микрозаймы выданные	54 529	49 650	-	155 041	-	259 220
24	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	165	-	-	-	-	165

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

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

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

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

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

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12- ти месячным ожидаемым кредитным убыткам		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 декабря 2016 г., в том числе:	23 197	21 834	-	57 755	-	102 786
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	микрозаймы выданные	23 197	21 834	-	57 755	-	102 786
4	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	_
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-2 715	-6 590	-	150 030	-	140 685
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-2 754	-6 590	-	150 030	-	140 646
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	39	-	-	-	-	39
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-136 785	-	-136 785

Номер	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12- ти месячным ожидаемым кредитным убыткам		по финансовым активам, мя 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
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
	микрозаймы выданные	_	-	-	-136 785	-	-136 785
12	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	(798)	-	-	798	-	-
14	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	(798)	-	-	798	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	22 630	-	22 630
18	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
	микрозаймы выданные	-	-	=	22 630	-	22 630
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2017 г., в том числе:	19 645	15 244	-	94 427	-	129 316
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-

		ц убытки, равной 12- аемым кам		•	ениваемый в сумме, быткам за весь срок	ытки по М, но- л	
Номер	Наименование показателя	Оценочный резерв под убыт оцениваемый в сумме, равной ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск, по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитнообесценеными	ансов; чный жи по ценив	по кредитно- обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном	Оценочный резерв под убыт финансовым активам, являющимся кредитно обесцененными при первоначальном признан	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
23	микрозаймы выданные	19 606	15 244	-	94 427	-	129 277
	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	39	-	-	-	-	39

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости микрозаймов в течение 2017 года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

Погашения микрозаймов в сумме 796 214 тыс. рублей в течение года привело к снижению ОКУ на 11 538 тыс. рублей.

Списания микрозаймов в сумме 142 113 тыс. рублей в течение года привело к снижению ОКУ на 136 785 тыс. рублей.

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными, в течение года в сумме 23 386 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 21 879 тыс. рублей.

Выдача микрозаймов в сумме 963 184 тыс. рублей в течение года привело к увеличению ОКУ на 130 305 тыс. рублей.

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

Таблица 8.6

		Н	Іа 31 дек	абря 2018 г.	Н	а 31 дек	абря 2017 г.
Номер строки	Наименование показателя	на отчетную ^д		Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2		3	4	5		6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	4,3	6	1-12 месяцев	6	7,5	1-12 месяцев
2	Микрозаймы выданные, в том числе:	0 280		1-12 месяцев	1	100	1-12 месяцев
3	микрозаймы выданные физическим лицам	0 280		1-12 месяцев	1	100	1-12 месяцев

Примечание 14. Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программ- ное обеспечение	Лицензии и франши- зы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2017 г., в том числе:	18 598	-	-	18 598
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2017 г.	31 185	-	-	31 185
3	накопленная амортизация	-12 587	-	-	-12 587
4	Поступления	36 038	-	-	36 038
5	Амортизационные отчисления	-10 074	-	-	-10 074
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г., в том числе:	44 562	-	-	44 562
7	стоимость (или оценка) 31 декабря 2017 г.	67 223	-	-	67 223
8	накопленная амортизация	-22 661	-	-	-22 661
9	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	44 562	-	-	44 562
10	стоимость (или оценка) 01 января 2018 г.	67 223	-	-	67 223
11	накопленная амортизация	-22 661	-	-	-22 661
12	Поступления	35 996	-	-	35 996
13	Амортизационные отчисления	-24 817	-	-	-24 817
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе:	55 741	-	-	55 741
15	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г.	103 219	-	-	103 219

Номер строки	Наименование показателя	Программ- ное обеспечение	Лицензии и франши- зы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
16	накопленная амортизация	-47 478	-	-	-47 478
17	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2017 года, в том числе:	44 562	-	-	44 562
18	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2017 года,	67 223	-	-	67 223
19	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-22 661	-	-	-22 661
20	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2018 года, в том числе:	55 741	-	-	55 741
21	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2018 года,	103 219	-	-	103 219
22	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-47 478	-	-	-47 478

Примечание 15. Основные средства

Таблица 15.1

Номер строки 1	и Наименование показателя 2		Офисное и компьютерное оборудование 4	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого 8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2017 г., в том числе:	-	23 873	-	-	-	23 873
2	стоимость (или оценка) 01 января 2017 г.	_	36 368	-	-	-	36 368
3	накопленная амортизация	-	-12 495		-	-	-12 495
4	Поступления	_	33 978	_	-	-	33 978
5	Выбытия	-	-222	-	-	-	-222
6	Амортизационные отчисления	-	-16 590		-	-	-16 590
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г., в том числе:	-	41 039		-	-	41 039
8	стоимость (или оценка) 31 декабря 2017 г.	-	70 124		-	-	70 124
9	накопленная амортизация	-	-29 085		-	-	-29 085
10	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	_	41 039		-	-	41 039
11	стоимость (или оценка) 01 января 2018 г.	-	70 124		-	-	70 124
12	накопленная амортизация	-	-29 085		-	-	-29 085
13	Поступления	-	29 137		-	-	29 137
14	Выбытия	_	-99	-	-	-	-99
15	Амортизационные отчисления	-	-24 062	-	-	-	-24 062
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе:	-	46 015	_	-	-	46 015
17	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г.	-	99 162	-	-	-	99 162
18	накопленная амортизация	-	-53 147	-	-	-	-53 147
19	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2017 года, в том числе:	-	41 039	-	-	-	41 039
20	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2017 года,	-	70 124	-	-	-	70 124
21	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-	-29 085	-	-	-	-29 085
22	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2018 года, в том числе:	-	46 015	-	-	-	46 015
23	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2018 года,	-	99 162	-	-	-	99 162
2	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-	-53 147	-	-	-	-53 147

Примечание 17. Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по социальному страхованию	797	437
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 892	6 199
3	Прочее	11 853	2 202
4	Итого	21 542	8 838

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	
строки		20101.	201/1.	20101.	
1	2	3	4	5	
1	Привлеченные средства в том числе:	1 040 423	286 179	245 079	
2	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	914 148	235 299	130 729	
3	средства, привлеченные от физических лиц	126 275	50 880	114 350	
	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	625 285	506 468	490 967	
5	Итого	1 665 708	792 647	736 046	

По состоянию на 31 декабря 2018 года привлеченные средства в долларах США составляют 948 883 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 129 960 тыс. рублей).

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

		На	а 31 декаб	ря 2018 г.	Н	а 31 декаб	бря 2017 г.	
Номер строки	Наименование показателя	проце ставка (д эффект проце стан действую	гивных нтных вок, ющих на ую дату оов в %	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	проце ставка (д эффект проце ста действу отчетну договој	тивная ентная диапазон гивных нтных вок, ющих на ую дату ров в % вых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	
1	2		3	4	5		6	
1	Привлеченные средства, в том числе:							
2	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	8%	15%	114-962 дней	10%	10%	114-212 дней	
3	средства, привлеченные от физических лиц	7%	14%	2-282 дней	12%	13%	26-152 дней	
4	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	-	-	1-165 дней	-	-	1-165 дней	

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

Таблица 19.4

Номер	Наименование показателя 31.12.2017 г. Изменения, Изменения, не обусловленные денежными потоками							ами	31.12.2018 г.
строки			обусловленные денежными потоками	приобрете- ние активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее, начисленные %%	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	235 299	533 881	-	104 140	-	40 828	142 799	914 148
2	Средства, привлеченные от физических лиц	50 880	71 674	-	3 721	-	-	3 721	126 275
3	Прочее (Торговые партнеры)	506 468	118 817	-	-	-	-	-	625 285
4	Итого	792 647	724 372	-	107 861	-	40 828	146 520	1 665 708

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

Таблица 19.4

Номер	Наименование показателя	31.12.2016 г.	Изменения,	Изменен	ами	31.12.2017 г.			
строки			обусловленные денежными потоками	приобрете- ние активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее, начисленные %%	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	130 729	105 232	-	-3 006	-	2 344	-762	235 299
2	Средства, привлеченные от физических лиц	114 350	- 61 812	-	-149	-	-1 509	-1 658	50 880
3	Прочее (Торговые партнеры)	490 967	15 501	-	-	-	-	-	506 468
4	Итого	736 046	58 921	-	-3 155	-	835	-2 420	792 647

Примечание 21. Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	159	159
2	Расчеты с персоналом	28 571	45 407
3	Расчеты по социальному страхованию	4 415	9 169
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	7 827	2 031
5	Расчеты с заемщиками - физическими лицами	215 707	148 313
6	Расчеты с поставщиками	16 004	14 141
7	Прочее	10 963	1 440
8	Итого	283 646	220 660

Примечание 23. Капитал и управление капиталом Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Цолгор	Троборония и посили и	1 аблица <i>23.2</i>
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	информации 2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	По состоянию на 31.12.2018 и на 31.12.2017 доля Компании с ограниченной ответственностью «СУКСУ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» в капитале Общества составляет 100%.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой	Не применимо
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Не применимо
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Не применимо
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Управление капиталом осуществляется в процессе осуществления обычной деятельности. Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала микрофинансовых организаций. Общество рассчитывает величину капитала в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2012 года №42н «Об утверждении числовых значений и порядка расчета экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов». Общество рассчитывает норматив достаточности капитала как отношение капитала к величине активов за исключением денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года минимальное значение норматива достаточности капитала составляло 5%. Общество ежеквартально по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете норматива достаточности капитала по установленной форме. В случае если значение норматива достаточности капитала приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России, данная информация доводится до сведения единственного Участника Общества. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года норматив достаточности капитала Общества соответствовал законодательно установленному уровню.
6	Информация о распределении прибыли	Не применимо

Примечание 25. Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	583 075	429 268
2	по микрозаймам выданным	575 151	417 065
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 924	12 203
4	Итого	583 075	429 268

Примечание 26. Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	71 531	34 558
2	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	60 820	21 498
3	по средствам, привлеченным от физических лиц	10 711	13 060
4	Итого	71 531	34 558

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

Таблица 29.1

Номер строки	наименование показателя	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4
	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	22 784	
2	Итого	22 784	-

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

Таблица 29.2

		За Январь - Декабрь 2018 г.					За Январь - Декабрь 2017 г.				
Номер строки		Доходы (расходы) от торговых	ОТ	отнесением н результат ра стоимостью финансовых и	ды), связанные с на финансовый азницы между приобретения иструментов и их ой стоимостью	Итого	ОТ	Доходы (расходы) от переоцен-	отнесением н результат ра стоимостью финансовых ин	цы), связанные с а финансовый зницы между приобретения струментов и их й стоимостью	Итого
		операций ки	при первоначаль- ном признания	после первоначально- го признания		операций	ки	при первоначаль- ном признания	после первоначально- го признания		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Финансовые активы, в том числе:	-	22 784	-	-	22 784	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	22 784	-	-	22 784	-	-	-	-	-
3	Итого	-	22 784	-	-	22 784	-	-	-	-	-

Примечание 33. Общие и административные расходы

Таблица 33.1

	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	ı ı	Таолица 55.1
Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	210	480
3	Расходы на персонал (таблица. 33.2)	155 333	133 766
4	Представительские расходы	791	936
5	Амортизация основных средств (таблица 15)	24 062	16 590
6	Амортизация нематериальных активов (таблица 14)	24 817	10 074
7	Расходы по аренде	15 488	12 923
8	Профессиональные услуги	50 846	49 020
9	Реклама и маркетинг	92 368	74 044
10	Командировочные расходы	2 181	1 538
11	Расходы на услуги кредитных организаций и банков- нерезидентов	6 688	2 361
12	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	4 484	3 068
19	Информационные и телекоммуникационные услуги	34 677	25 430
20	Оплата серверной ифраструктуры	9 437	5 402
21	Прочее	17 532	12 288
22	Итого	438 914	347 920

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер	Наименование показателя За Янв Декабрь		За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	117 343	109 126
2	Страховые взносы	32 215	22 897
3	Долгосрочные вознаграждения работникам	4 475	1 743
4	Выходные пособия	1 300	-
5	Итого	155 333	133 766

Примечание 34. Прочие доходы и расходы Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4
1	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	76 809	48 014
2	Доходы от оказания прочих услуг	9 028	971
3	Доходы по комиссии за предоставление денежных средств	8 954	-
4	Доходы от услуг смс-информирования	22 899	12 537
5	Прочие доходы	909	703
6	Итого	118 599	62 380

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы по услугам коллекторов	8 535	10 135
2	Расходы по услугам платежных агентов	34 474	28 813
3	Прочие расходы	-	737
4	Итого	43 009	39 685

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
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 (актива)	(27 710)	(12 528)
4	ИТОГО, в том числе:	(27 710)	(12 528)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(27 710)	(12 528)

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2017 год: 20%).

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

Таблица 35.2

Номер	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4
1	Убыток до налогообложения	138 929	63 228
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(27 786)	(12 646)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	76	118
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	76	118
6	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(27 710)	(12 528)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

				Ta	блица 35.3
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2017 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
Разд	ел I. Налоговое воздействие врем			алогооблагае	мую базу,
	и отложе	енного нал	огового убытка		
1	Денежные средства	16		-	283
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 686	13 696	-	27 382
3	Прочие активы	1 716	-1 679	-	37
4	Прочие обязательства	14 109	-1 048	-	13 061
5	Общая сумма отложенного налогового актива	29 527	11 236	-	40 763
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	8 874	25 866	-	34 740
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	38 401	37 102	-	75 503
	Раздел ІІ. Налоговое			увеличиваю	цих
		налогооб	Благаемую базу		
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 637	-	8 637
9	Основные средства	7 351	755	-	8 106
10	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	7 351	9 392	-	16 743
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	31 050	27 710	-	58 760
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	31 050	27 710	-	58 760

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

·				Ta	блица 35.3
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
Разд	ел I. Налоговое воздействие врем			алогооблага	емую базу,
	и отложе		огового убытка		
1	Денежные средства	24	-8		16
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 810	2 876	-	13 686
3	Прочие активы	-	1 716	-	1 716
4	Прочие обязательства	10 642		_	14 109
5	Общая сумма отложенного налогового актива	21 476	8 051	-	29 527
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	8 874	-	8 874
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	21 476	16 925	-	38 401
	Раздел ІІ. Налоговое			увеличиваю	щих
		налогооб	Благаемую базу		
8	Основные средства	2 954	4 397	-	7 351
9	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	2 954	4 397	-	7 351
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	18 522	12 528	-	31 050
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	18 522	12 528	-	31 050

Примечание 36. Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Общества, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2018 года Общество имело накопленные убытки в сумме 219 611 тыс. рублей, в связи с чем средства, доступные к распределению, отсутствовали (31 декабря 2017 года: Общество имело накопленные убытки в размере 108 392 тыс. рублей).

Примечание 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Таблица 40.1 Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Кредитный риск — это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Общества. Общество управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Генеральным директором. Кредитная политика устанавливает: • процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок; • методологию оценки кредитоспособности заемщиков; • требования к кредитной документации; • процедуры проведения постоянного мониторинга займов и прочих продуктов, несущих кредитный риск. Общество проводит постоянный мониторинг состояния отдельных микрозаймов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Данный обзор основан на последней статистике по просрочке платежей. Помимо анализа отдельных заемщиков, дирекция риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации микрозаймов и рыночных рисков. Ставка резерва рассчитываются отдельно в разрезе продуктовых групп микрозаймов, предоставленных в рамках различных кредитных продуктов. Для 1 ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам Общество использует историческую информацию о вероятности дефолта и убытках в случае дефолта за последние 12 месяцев. Изменения в оценке могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 15 449 тыс. рублей выше (31 декабря 201 года: 8 568 тыс. рублей выше). Для оценки размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в финансовых институтах Общество использует информацию о вероятности дефолта и убытках в случае дефолта, и
2	Информация о	полученную из публикаций внешних рейтинговых агентств. Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в
	значительной концентрации кредитного риска	балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе и в сумме непризнанных договорных обязательств.
	-1 -7	Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

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

Номер	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	обеспечении,	
	удерживаемом в качестве	
	залога, описание	
	характера и качества	
	удерживаемого	
	обеспечения, объяснение	
	любых значительных	
	изменений такого	
	обеспечения	
11		Не применимо
	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	

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

Таблица 40.2

	1 4	таолица 40.2			
Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ І. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	257 687	-	-	257 687
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	43 184	-	43 184
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	564 739	1 287 700	-	1 852 439
4	микрозаймы выданные	512 998	1 003 056	-	1 516 054
5	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	244 510	-	244 510
6	прочее	51 741	40 134	-	91 875
7	Прочие активы	8 892	-	-	8 892
8	Итого активов	831 318	1 330 884	-	2 162 202
	РАЗДЕЛ II. ОБЯ	ЗАТЕЛЬСТ	BA		
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	686 785	348 261	630 662	1 665 708

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
11	торговые партнеры	625 285	-	-	625 285
12	привлеченные займы	61 500	348 261	630 662	1 040 423
13	Прочие обязательства	16 004	-	-	16 004
14	Итого обязательств	702 789	348 261	630 662	1 681 712
15	Разрыв ликвидности	128 529	982 623	-630 662	480 490

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2017 г.

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	140 504	-	-	140 504
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	422 157	451 676	-	873 833
3	микрозаймы выданные	405 367	451 384	-	856 751
4	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	292	-	292
5	прочее	16 790	-	-	16 790
6	Прочие активы	6 199	-	-	6 199
7	Итого активов	568 860	451 676	-	1 020 536
	РАЗДЕЛ II. ОБЯ	І ЗАТЕЛЬСТ	BA		
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	534 668	257 979	-	792 647
9	торговые партнеры	506 468	-	-	506 468
10	привлеченные займы	28 200	257 979	-	286 179
11	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
12	Прочие обязательства	14 141	-		14 141
13	Итого обязательств	548 809	257 979	-	806 788
14	Разрыв ликвидности	20 051	193 697	-	213 748

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

Таблица 40.4

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

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

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

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2017 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	137 490	3 014	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	292	-	1	867 193
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	292	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	850 403
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	16 790
6	Итого	-	137 782	3 014	-	867 193

Просроченные микрозаймы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, составляют 12 289 тыс. рублей на 31 декабря 2017 года.

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов
На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.5

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

На 31 декабря 2017 г.

Таблица 40.5

Номер строки	^ — Наименование показателя — —		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:	-	-	-	-	18 042
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	18 042
3	Итого	-	-	-	-	18 042

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

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.6

Номер строки	наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С		Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1	1	-	156 688
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	156 688
3	Итого	-	-	-	-	156 688

На 31 декабря 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	_		97 978
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	97 978
3	Итого	-	-	-	-	97 978

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

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

Таблица 40.8

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

На 31 декабря 2017 г.

Номер	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	177 937	362 904	263 645	-	-	-	804 486
2	привлеченные средства	9 479	24 894	263 645	ı	1	-	298 018
3	прочая кредиторская задолженность	168 458	338 010	-	-	-	-	506 468
4	прочее	-	14 141	-	-	-	-	14 141
5	Итого обязательств	177 937	362 904	263 645	_	-	-	804 486

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

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.9

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

На 31 декабря 2017 г.

Номер	Валюта	Увеличение (уменьшение) В базисных пунктах	Чувствитель- ность чистого процентного дохода	Чувствитель- ность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	4 204	3 363
2	Евро	100	1	1
3	Доллар США	100	150	120

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

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

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

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	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	5 500	-
3	Более 5 лет	-	-
4	Итого	5 500	-

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых инструментов Справедливая стоимость финансовых инструментов

		Таолица 44.1
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, причины таких переводов, политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит	Не применимо.
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости. Политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	Не применимо.
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости: описание чувствительности данной оценки к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в этих исходных данных может привести к значительно более высокой или более низкой оценке справедливой стоимости; описание взаимосвязей между исходными данными, которые могут усилить или смягчить влияние изменений ненаблюдаемых исходных данных на оценку справедливой стоимости	
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, –	Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается на основе финансовой модели, исходными данными для которой служат: (а) ценовые котировки активных рынков в отношение аналогичных активов или обязательств; (b) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношение аналогичных активов или обязательств (процентные ставки и / или кривые доходности, подразумеваемая волатильность / инфляция); (с) прочие подтверждаемые рынком исходные данные.
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, — описание используемых для оценки исходных данных	Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств используются данные о денежных потоках в соответствии с договором, а также о рыночных ставках для аналогичных инструментов.

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

Номер	Наименование строки	Справед рыночные котировки (уровень 1)	ливая стоимостисходных даннимодель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	• •	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	43 184	-	43 184
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	43 184	_	43 184
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	43 184	-	43 184
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	43 184	-	43 184

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

					1 a	блица 44.
		-	аведливая ст вням исходн		ая	эсть
Номер строки	Наименование показателя		модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не	-	542 331	1 576 687	2 119 018	2 119 018
	оцениваемые по справедливой					
	стоимости, в том числе:		257.697		257.697	257.697
3	денежные средства	-	257 687	1 5 67 705	257 687	257 687
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	284 644	1 567 795	1 852 439	1 852 439
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	244 510	-	244 510	244 510
5	микрозаймы выданные	-	-	1 516 054	1 516 054	1 516 054
6	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	1	40 134	51 741	91 875	
7	Прочее	-	-	8 892	8 892	8 892
8	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 681 712	1 681 712	1 681 712
9	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 665 708	1 665 708	1 665 708
10	привлеченные средства			1 040 423	1 040 423	1 040 423
11	прочая кредиторская задолженность партнеров	-	-	625 285	625 285	625 285
12	Прочее	-	-	16 004	16 004	16 004

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости На 31 декабря 2017 г.

					1 a	олица 44.5
Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			зая	сть
		Рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	140 796	879 740	1 020 536	1 020 536
2	денежные средства	-	140 504	-	140 504	140 504
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	292	873 541	873 833	873 833
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах		292	-	292	292
5	микрозаймы выданные	_	-	856 751	856 751	856 751
6	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	1	-	16 790	16 790	16 790
7	Прочее	-	-	6 199	6 199	6 199
8	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	806 788	806 788	806 788
9	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	792 647	792 647	792 647
10	привлеченные средства	-	-	286 179	286 179	286 179
11	прочая кредиторская задолженность партнеров	-	-	506 468	506 468	506 468
12	Прочее	-	_	14 141	14 141	14 141

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	еринское дприяти	ерние гриятия	местно лируемые приятия	ированные приятия	эчевой енческий сонал	ании под контролем	связанные	0.10
- гроки		Мате пред	Доч пред	Сов контро пред	Ассоци пред	Клн управл пер	Комп	Прочие	И
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие активы	3 190	-	-	-	-	729	ı	3 919
2	Прочие обязательства	-	ı	-	-	-	405	1	405

На 31 декабря 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприяти	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	-	_	-	-	615	3 089	-	3 704

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами За Январь - Декабрь 2018 г.

Таблица 46.2

									12,00
Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприяти	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированн ые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие доходы	3 190	-	-	-	-	1 328	-	4 518
2	Общие и административные расходы	-	_	-	-	8 973	19 115	-	28 088

За Январь - Декабрь 2017 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприяти	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированны е предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Общие и административные расходы	-	-	-	-	7 072	13 658	-	20 730

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	7 971	6 101
2	Страховые взносы	1 002	971
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	4 475	1 743
4	Выходные пособия	1 300	-
5	Итого	14 748	8 815

Примечание 47. События после окончания отчетного периода

Номер	Требования к раскрытию информации	
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Не применимо.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	Не применимо.