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

Общие сведения

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

Сокращенное фирменное наименование некредитной финансовой организации: ООО МФК "САММИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7728771940

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1117746346244

Почтовый адрес: 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 35, корпус 1, кабинет 20

Код территории по ОКАТО: 45286596000

Код некредитной финансовой организации по ОКПО: 91535801

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

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

На: 30 июня

Номер строки		Наименование показателя	Пояснения к строкам	На отчетную дату	На конец предыдущего года
				30.06.2018	31.12.2017
1		2	3	4	5
Раздел I. Активы					
1		Денежные средства		69 663	41 397
2		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
3		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
4		Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		853 323	669 352
5		Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		0	0
6		Инвестиции в ассоциированные предприятия		0	0
7		Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		0	0
8		Инвестиции в дочерние предприятия		0	0
9		Инвестиционное имущество		0	0
10		Нематериальные активы		3 940	3 263
11		Основные средства		13 633	13 462
12		Требования по текущему налогу на прибыль		1 483	1 238
13		Отложенные налоговые активы		0	0
14		Прочие активы		22 627	26 916
15		Итого активов		964 669	755 628
Раздел II. Обязательства					
16		Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17		Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		751 596	581 841
18		Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		0	0
19		Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20		Отложенные налоговые обязательства		1 387	1 313
21		Резервы – оценочные обязательства		0	0
22		Прочие обязательства		23 649	5 899
23		Итого обязательств		776 632	589 053
Раздел III. Капитал					
24		Уставный (складочный) капитал		20 000	20 000
25		Добавочный капитал		0	0
26		Резервный капитал		0	0
27		Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
28		Резервы		0	0
29		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		168 037	146 575
30		Итого капитала		188 037	166 575
31		Итого капитала и обязательств		964 669	755 628

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

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

За: первое полугодие

Номер строки		Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетную дату	За аналогичный период предыдущего года
1		2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам					
1		Процентные доходы		1 012 067	684 833
2		Процентные расходы		-63 116	-35 791
3		Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		948 951	649 042
4		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		-312 381	-274 844
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		-312 381	-274 844
6		доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7		Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		636 570	374 198
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов					
8		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
9		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
10		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-334 718	-179 025
11		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		0	0
12		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		0	0
13		Общие и административные расходы		-269 734	-166 617
14		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		0	0
15		Прочие доходы		1 683	2 297
16		Прочие расходы		-4 110	-1 227
17		Итого операционных доходов (расходов)		-606 879	-344 572
18		Прибыль (убыток) до налогообложения		29 691	29 626
19		Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		-8 229	-7 564
20		расход по текущему налогу на прибыль		-8 155	-7 488
21		доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		-74	-76
22		Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		0	0
23		Прибыль (убыток) после налогообложения		21 462	22 062
Раздел III. Прочий совокупный доход					
24		Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
25		чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		0	0

26		изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		0	0
27		изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
28		налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
29		чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
30		изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		0	0
31		изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		0	0
32		влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
33		чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		0	0
34		при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
35		изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		0	0
36		влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		0	0
37		чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
38		изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
39		влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
40		прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
41		налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
42		Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
43		чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
44		изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
45		влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
46		переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		0	0

47		налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		0	0
48		чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
49		создание (восстановление) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
50		влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
51		переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
52		налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
53		чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, том числе:		0	0
54		доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		0	0
55		налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		0	0
56		переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		0	0
57		налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		0	0
58		прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
59		налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
60		Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		0	0
61		Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		21 462	22 062

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

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

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

За: первое полугодие

Номер строки	Наименование показателя		Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у	Резервы									Нераспределенная прибыль	Итого капитала
								Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

1	Остаток на	31.12.2016	года	20 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	114 692	134 692
2		Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3		Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-449	-449
4	Остаток на	31.12.2016	года, пересмотренный	20 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	114 243	134 243
5		Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 062	22 062
6		Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7		прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8		прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9		Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10		Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11		Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12		Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13		Прочие движения резервов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Остаток на	30.06.2017	года	20 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	136 305	156 305
15	Остаток на	31.12.2017	года	20 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	145 544	165 544
16		Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 031	1 031
17		Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Остаток на	31.12.2017	года, пересмотренный	20 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	146 575	166 575
19		Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 462	21 462
20		Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21		прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22		прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23		Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищей)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24		Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25		Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26		Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27		Прочие движения резервов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Остаток на	30.06.2018	года, в том числе:	20 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	168 037	188 037
29		капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

За: первое полугодие

Номер строки		Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетную дату	За аналогичный период предыдущего
1		2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки		от операционной деятельности			
1		Полученные проценты		621 546	370 380
2		Уплаченные проценты		-74 881	-23 687
3		Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-108 970	-69 170
4		Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-108 687	-76 014
5		Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6		Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		0	0
7		Уплаченный налог на прибыль		-8 400	-10 030

8		Прочие поступления от операционной деятельности		971 614	1 403 046
9		Прочие платежи по операционной деятельности		-1 366 696	-1 652 051
10		Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-74 474	-57 526
Раздел II.	Денежные потоки	от инвестиционной деятельности			
11		Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		0	0
12		Поступления от продажи инвестиционного имущества		0	0
13		Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		-2 489	0
14		Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-558	0
15		Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		0	0
16		Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		0	0
17		Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
18		Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
19		Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
20		Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
21		Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
22		Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
23		Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		0	0
24		Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	0
25		Прочие платежи по инвестиционной деятельности		0	0
26		Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-3 047	0
Раздел III.	Денежные потоки	от финансовой деятельности			
27		Поступления от привлечения кредитов и займов		124 400	62 283
28		Погашение кредитов и займов		-18 613	-7 100
29		Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		0	0
30		Поступления от продажи собственных акций		0	0
31		Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		0	0
32		Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		0	0
33		Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		0	0
34		Платежи в погашение долговых ценных бумаг		0	0
35		Прочие поступления от финансовой деятельности		0	0
36		Прочие платежи по финансовой деятельности		0	0
37		Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		105 787	55 183
38		Сальдо денежных потоков за отчетный период		28 266	-2 343
39		Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		0	0
40		Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		41 397	21 904
41		Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		69 663	19 561

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1: Основная деятельность некредитной финансовой организации

Номер строки		Требования к раскрытию информации	Описание
1		3	4

1		Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	2110177000192, 08.07.2011
2		Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Выдача микрозаймов, выдача залоговых займов, выдача автозаймов.
3		Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	соответствует
4		Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5		Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
6		Наличие представительств некредитной финансовой организации	0
7		Юридический адрес некредитной финансовой организации	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 35, корпус 1, кабинет 20
8		Фактический адрес некредитной финансовой организации	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 35, корпус 1, кабинет 20
9		Численность персонала некредитной финансовой организации	496
10		Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-
11		Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

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

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

Номер строки		Требования к раскрытию информации	Описание
1		3	4
1		Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Рост портфеля сопровождается накоплением проблемных долгов. Изменения законодательства: новые правила взыскания задолженности, трёхкратное ограничение предельного размера начисленных процентов по займу, а в дополнение к нему – двукратное ограничение суммы процентов на остаток задолженности, которое действует в случаях, когда заёмщик просрочил исполнение своих обязательств перед МФО. Новые ожидаемые ограничения коснутся PDL-займов: максимальный размер займа должен составлять не более 10 тыс. рублей, срок - не более 15 дней, а максимальная сумма переплаты - не более 3 тыс. рублей со всеми штрафами и пенями. Кроме того, так называемые «иксы» (коэффициент предельного размера долговых обязательств заёмщика) решено установить на едином уровне: 2,5Х - до 1 июля 2019 года, 2Х - с 1 июля 2019 года, 1,5Х - с 1 июля 2020 года, а ПСК по займам с 1 июля 2020 года ограничить уровнем в 1,0%.

2		Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Экономическая ситуация в России остается сложной. Банк России пересмотрел вверх прогноз инфляции с учетом предлагаемого повышения налога на добавленную стоимость в 2019 году. Данная мера окажет влияние на динамику потребительских цен в следующем году, а также может иметь эффект уже в текущем году. Банк России прогнозирует годовую инфляцию в 3,5–4% в конце 2018 года и ее краткосрочное повышение до 4–4,5% в 2019 году. Темпы роста потребительских цен вернутся к 4% в начале 2020 года. Денежно-кредитные условия близки к нейтральным. По оценкам Банка России, они уже практически не оказывают сдерживающего влияния на динамику кредита, спроса и инфляции. Денежно-кредитные условия формируются в том числе под влиянием ранее принятых решений о снижении ключевой ставки. При этом консервативный подход банков к отбору заемщиков способствует плавному росту кредита, не создающему рисков для ценовой и финансовой стабильности. Депозиты остаются привлекательными для населения при текущем уровне процентных ставок.Экономическая активность. Годовой темп прироста ВВП в I квартале составил 1,3%, что несколько ниже мартовского прогноза. Это связано с более медленным, чем ожидалось, увеличением инвестиций в основной капитал, в том числе с сокращением объема работ в строительстве, а также с пересмотром Росстатом данных за 2017 год. В апреле произошло улучшение показателей инвестиционной и производственной активности, что подтверждает временный характер замедления экономической активности в марте 2018 года. В связи с этим Банк России сохранил прогноз темпа прироста ВВП в 2018 году в 1,5–2%, что соответствует оценке потенциальных темпов роста российской экономики. Данные условия создают условия для расширения экономической деятельности компании, но в то же время требуют от компании более строгого подхода к сбору проблемной задолженности.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1: Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки		Требования к раскрытию информации	Описание
1		2	3
1		Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена на основе стандартов МСФО и отраслевых стандартов учета
2		База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Организация признала все активы и обязательства, признание которых требуется согласно МСФО; не признала статьи в качестве активов или обязательств, если МСФО не разрешают такое признание; реклассифицировала статьи, которые в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ были признаны как один вид активов, обязательств
3		Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация проведена в соответствии с примерной группировкаой счетов бухгалтерского учета Приложения 11 к Положению Банка России от 25.10.17 г. №614-П
4		Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Из Прочих активов в Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (сумма на 01.01.2017 26 997 тыс.руб.) Из Прочих обязательств в Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости (сумма на 01.01.2017 12382 тыс.руб.). Из Резервы – оценочные обязательства в Прочие обязательства (сумма на 1.01.17 4539 тыс.руб.)

5		Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Из Прочих активов в Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости 44 709 тыс.руб. Из Прочих обязательств в Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости 73 255 тыс.руб. Из Резервы – оценочные обязательства в Прочие обязательства 5649 тыс.руб. на 31.12.17. Из Прочие расходы в Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (179 025) тыс.руб. за 1 полугодие 2017 г.

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

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

Номер строки			Требования к раскрытию информации
1		2	
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	Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Организация имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в Отчете о финансовых результатах, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается МСФО, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Организации
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)	Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденными рыночными данными. В случае если изменение суждений в сторону возможной альтернативы ведет к существенным изменениям прибыли, доходов, общей величины активов или обязательств, необходимые раскрытия приведены в данной финансовой отчетности. Статья, которая удовлетворяет определению элемента, должна быть признана, если существует вероятность того, что любая экономическая выгода, ассоциируемая с элементом, будет получена (в случае актива) или выплачена (в случае обязательства), и элемент имеет стоимость и оценку, которая может быть достоверно оценена. Понятие «достоверно оценена» в тексте настоящей Учетной политики означает самостоятельную оценку и/ или привлеченными третьими лицами, в том числе организациями, имеющими лицензию на осуществление оценочной деятельности. Актив признается в Бухгалтерском балансе, если получение Организацией будущей экономической выгоды от данного актива является вероятным, а первоначальная стоимость актива может быть достоверно оценена. Актив не признается в Бухгалтерском балансе, когда были понесены затраты, исключающие вероятность притока экономических выгод в Организацию. Подобная операция ведет к признанию расхода в Отчете о финансовых результатах.

3		Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Описание методов оценки: Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, поставочных производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются такие не котируемые долевые инструменты. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссии, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, и т.д.
4		Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Аналитический учет ценных бумаг ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах по учету ценных бумаг второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства). Организация учитывает долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится. По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки. Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки. По эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) либо иной код, присваиваемый национальным регистрационным агентством или другой заменяющей его в этом качестве организацией (далее - идентификационный код ценной бумаги), аналитический учет должен обеспечивать получение информации в соответствии с выбранным способом оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг в разрезе выпусков.
5		Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Этот принцип предполагает, что Организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях
6		Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Организацией не применялась

7		Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Существенного влияния нет
8		Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся I января 2019 г. или после этой даты. В настоящий момент Организация оценивает влияние МСФО (IFRS) 16 и не планирует применить его досрочно. Организации потребуется более детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.
9		Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств в течение одного дня и которые подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные размещения в банках за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Платежи и поступления, представленные в отчете о движении денежных средств, являются переводами наличных денежных средств и их эквивалентов, осуществленными Организацией. Средства в кредитных организациях Средства в кредитных организациях представляют собой денежные средства, предоставляемые Организацией банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров на срок более одного банковского дня. Средства в кредитных организациях отражаются по амортизированной стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Руководство Организации относит ценные бумаги в данную категорию только в том случае, если группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости и информация о ее изменении регулярно представляется к рассмотрению руководству Организации. Депозиты (договоры депозитного вклада) в Балансе отражаются: сроком действия до 90 дней, - по строке 1 «Денежные средства и их эквиваленты», пояснения раскрываются в Примечании.

10		Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли.). Организация вправе классифицировать ценные бумаги в данную категорию только при приобретении. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, за исключением случая переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговых обязательств в установленный срок, а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», а также в других случаях, когда такая переклассификация разрешается МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются. Ценные бумаги, классифицированные в данную категорию, подлежат регулярной переоценке по справедливой стоимости.
11		Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо
12		Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые активы, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Расчет амортизированной стоимости осуществляется ежемесячно. В случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости размещенных финансовых инструментов, от процентной ставки, установленной договором, Организация производит корректировку стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов. По состоянию на дату возврата депозита (займа) Организация проверяет наличие объективных признаков обесценения и при необходимости производит корректировку сформированных резервов под обесценение. Обесценение дебиторской задолженности и предоплат: Организация регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период, Организация применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле.
13		Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо
14		Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо

15		Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовых обязательств по договору займа или кредитному договору в бухгалтерском учете отражаются суммы, фактически полученные Организацией по указанным договорам. кредиторская задолженность, не содержащая существенного компонента финансирования (не предполагающая отсрочку платежа на срок свыше 1 года), в последующем учете оценивается по амортизированной стоимости, которая соответствует стоимости первоначального признания за вычетом выплат, перечисленных в счет ее погашения. Дебиторская и кредиторская задолженность, содержащая существенный компонент финансирования (предполагающая отсрочку платежа на срок свыше 1 года), в последующем учете оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП.
16		Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Стандарт требует представления финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе в том случае, когда такой порядок отражает ожидаемые организацией будущие потоки денежных средств от расчетов по двум или более отдельным финансовым инструментам. Когда у организации есть право и намерение получить или выплатить единую нетто-сумму, она фактически имеет только один финансовый актив или одно финансовое обязательство. В других случаях финансовые активы и финансовые обязательства представляются отдельно друг от друга, в соответствии с их характеристикой как ресурсов или обязанностей организации. Организация должна раскрывать информацию, требуемую пунктами 13B - 13E МСФО (IFRS) 7, в отношении признанных финансовых инструментов, которые находятся в сфере применения пункта 13A МСФО (IFRS) 7.
17		Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Организация не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
18		Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Организация не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
19		Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Организация не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
20		Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо

21		Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	инвестиционным имуществом признается недвижимость (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся в собственности Организации (полученная при осуществлении уставной деятельности) и используемая для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости, этого имущества, или того и имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности другого, но не используемая для осуществления уставной деятельности (административных либо управленческих целей Организации), продажа которой в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества не планируется. Часть объекта недвижимого имущества может быть признана в качестве инвестиционного имущества только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Организация определяет долю незначительной части инвестиционного имущества несущественной в случае, если она составляет менее 20%.
22		Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	При определении справедливой стоимости инвестиционного имущества могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичного имущества, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов имущества полученные на основе рыночных данных путем оценки, выполняемой профессиональными оценщиками.
23		База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат МФК на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, налог на добавленную стоимость (НДС) и иные невозмещаемые налоги, включаемые в стоимость. Последующая оценка основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
24		Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	МФК амортизация начисляется линейным способом. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он готов к использованию. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства МФК, или даты прекращения признания. Метод начисления амортизации активов анализируется в конце каждого отчетного года и корректируется по мере необходимости.
25		Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	МФК использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: Офисное оборудование от 2 до 3 лет. Транспортные средства от 3 до 5 лет. Производственный и хозяйственный инвентарь от 2 до 5 лет. Другие виды основных средств не более 7 лет. По отдельным основным средствам срок полезного использования может определяться на основании профессионального суждения. Сроки полезного использования активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

26		Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Аналитический учет ведется по инвентарным объектам.
27		База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	МФК производит последующую оценку нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В МФК нематериальные активы проверяются на обесценивание на конец каждого отчетного года. Для проверки нематериальных активов на обесценивание МФК применяет МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»
28		Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Для НМА с неопределенным сроком использования: - не начисляется амортизация; - допущение относительно неопределенности срока полезного использования должно пересматриваться ежегодно; - ежегодно тестируются на обесценение.
29		Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы Организации имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования (от 13 до 300 месяцев) на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

30		Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Для оценки, признания Организацией самостоятельно созданный нематериальный актив критериям признания учитываются обстоятельства, связанные с: (a) определением наличия и момента возникновения идентифицируемого актива, который будет приносить ожидаемые будущие экономические выгоды; и (b) надежным определением первоначальной стоимости активов. В некоторых случаях затраты на создание нематериального актива самой организацией невозможно отличить от затрат на сохранение или увеличение гудвила, созданного внутри организации, либо на осуществление повседневной деятельности. Следовательно, помимо соблюдения общих требований к признанию и первоначальной оценке нематериального актива, организация применяет требования и указания пунктов 52 - 67 (МСФО 38) в отношении всех нематериальных активов, созданных самой организацией. Для оценки того, удовлетворяет ли критериям признания самостоятельно созданный организацией нематериальный актив, организация подразделяет процесс создания актива на две стадии: (a) стадию исследований; и. (b) стадию разработки. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией. Применительно к пункту 24 (МСФО 38) первоначальная стоимость нематериального актива, созданного самой организацией, равна сумме затрат, понесенных с даты, на которую нематериальный актив впервые стал удовлетворять критериям признания, указанным в пунктах 21, 22 и 57. Пункт 71 запрещает восстановление затрат, которые уже были признаны в качестве расходов. В состав первоначальной стоимости нематериального актива, созданного самой организацией, включаются все затраты, непосредственно связанные с созданием, производством и подготовкой этого актива к использованию в соответствии с намерениями руководства. Примерами непосредственно связанных затрат являются: (a) затраты на материалы и услуги, использованные или потребленные при создании нематериального актива; (b) затраты на вознаграждения работникам (как этот термин определен в МСФО (IAS) 19), возникающие в связи с созданием нематериального актива; (c) выплаты, необходимые для регистрации юридического права; и (d) амортизация патентов и лицензий, использованных для создания нематериального актива.
31		Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам определен требованиями ОСБУ вознаграждений работникам НФО. Обязательства (Требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на отдельном балансовом счете и не дисконтируются. Организация признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. В случае если погашение ранее признанных Организацией обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие обязательства (требования) переносятся на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной в соответствии с Положением Банка России.

32		Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода в соответствии с требованиями ОСБУ по видам активов. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за і вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, организация на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.
33		Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Признание резервов-оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов производится по нижеследующей схеме: - резервы (Критерии признания) имеется обязательство, возникшее в результате прошлого события; - обязательство может быть надежно измерено; - вероятен отток ресурсов, содержащих экономические выгоды. Условные обязательства - Учитываются за балансом Условные активы - не учитываются. При применении критериев признания резервов-оценочных обязательств необходимо руководствоваться следующим: при определении прошлого события, приводящего к возникновению существующего обязательства, должна отсутствовать реальная альтернатива урегулированию обязательства в результате либо урегулирования обязательства в принудительном порядке (в соответствии с применимым правом), либо, когда Организация создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности; вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгод, должна быть выше вероятности того, что события не произойдет; надежная расчетная оценка может быть получена. Расчетная оценка ожидаемых затрат при определении суммы резерва - оценочного обязательства производится на основании профессионального суждения с учетом требований МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

34		Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	По договору финансовой аренды арендатор признает в учете объект аренды и обязательство по аренде в следующей оценке, по наименьшей из двух величин: - справедливой стоимости арендованного актива - приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Минимальные арендные платежи - Первоначальные прямые затраты условная арендная плата. Условная арендная плата признается в учете по мере возникновения оснований ее платежа. Периодические арендные платежи в части расходов по начисленным за период процентам определяются с использованием ставки дисконтирования, которая равна процентной ставке, подразумеваемой в договоре аренды. При невозможности расчета такой процентной ставки при расчете дисконтированной стоимости Организация применяет процентную ставку по заемным средствам. Процентную ставку по заемным средствам или: согласованную с арендодателем процентную ставку. Последующий учет По договору финансовой аренды объект аренды амортизируется в учете арендатора в течение кратчайшего срока из двух: - срока полезного использования актива - срока аренды. Земельные участки амортизируются на протяжении срока аренды. Произведенные Организацией неотделимые улучшения объекта аренды признаются объектами основных средств и увеличивают стоимость объекта аренды на дату осуществления неотделимых улучшений. Обесценение На каждую отчетную дату объект аренды в учете арендатора по договору финансовой аренды подлежит проверке на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
35		Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенным налоговым обязательством (далее-ОНО) является сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенным налоговым активом (далее ОНА) является сумма налога на поибыль. подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц; перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Причиной увеличения или уменьшения ОНО, ОНА может являться: • изменение налоговых ставок, • изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц на каждый отчетный период. Изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

36		Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	В случае отсутствия в приложении описания операции по изменению собственного капитала, такая операция должна быть классифицирована в соответствии с ее экономическим содержанием в одну из строк на основании профессионального суждения, руководителем Организации в форме ООО. Детальное раскрытие информации о такой операции должно быть представлено в примечании 32 «Капитал». Капитал Организации включает следующие статьи: • Уставный капитал - уставный капитал состоит из долей участников ООО; • Добавочный капитал; • Резервный капитал; • Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи; • Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов; • Резерв хеджирования денежных потоков; • Прочие резервы; • Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток), которая также включает Резервный фонд и финансовый результат от прекращенной деятельности. Для каждого компонента капитала производится сверка балансовой стоимости на начало и конец периода, отдельно раскрываются изменения, обусловленные: - статьями прибыли или убытка; - статьями прочего совокупного дохода; и операциями с участниками, действующими в качестве собственников, отдельно отражая взносы, сделанные участниками, и распределения в пользу участников.
37		Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Собственных выкупленных акций в Организации нет
38		Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал - это часть собственного капитала, формируемого, как правило, из прибыли организации для покрытия возможных убытков и потерь. Величина резервного капитала и порядок его образования определяются законодательством РФ и уставом организации.
39		Порядок отражения дивидендов	Дивиденды учитываются на счете «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям» Если организация объявляет дивиденды держателям долевых инструментов (в соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление") после отчетного периода, организация не должна признавать эти дивиденды в качестве обязательства на конец отчетного периода. Если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности".

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1: Денежные средства

Номер строки			Наименование показателя			30.06.2018		31.12.2017
			Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1		2	3	4	5	6	7	8
1		Денежные средства в кассе	30 248	0	30 248	22 652	0	22 652
2		Денежные средства в пути	-300	0	-300	0	0	0
3		Расчетные счета	30 105	0	30 105	9 220	0	9 220
4		Прочие денежные средства	9 610	0	9 610	9 525	0	9 525
5		Итого	69 663	0	69 663	41 397	0	41 397

Денежных средствах, использование которых ограничено, не имеется.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

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

Номер Строки		Наименование показателя	30.06.2018	31.12.2017
1		2	3	4
1		Денежные средства	69 663	41 397
2		Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги,	0	0
3		Депозиты в кредитных организациях и банках-	0	0
4		Кредит, полученный в порядке расчетов по	0	0
5		Прочее	0	0
6		Итого	69 663	41 397

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

Таблица 5.3: Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках

Номер Строки		Наименование показателя	30.06.2018	31.12.2017
1		2	3	4
1		Неденежная инвестиционная деятельность, в том	0	0
2		приобретение активов	0	0
3		поступления от реализации и погашения активов	0	0
4		Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	0	0
5		эмиссия обыкновенных акций	0	0
6		эмиссия привилегированных акций	0	0
7		прочие взносы акционеров, участников в	0	0
8		приобретение собственных акций, выкупленных у	0	0
9		продажа собственных акций, выкупленных у	0	0
10		поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
11		погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
12		привлечение прочих заемных средств	0	0
13		возврат прочих заемных средств	0	0
14		прочие поступления от акционеров, учредителей,	0	0
15		прочие выплаты акционерам, учредителям,	0	0

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

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

По состоянию на: 30.06.2018

				Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			
Номер строки		Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесценеными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1		2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на	г., в том числе:	30.06.2018				
2		расчетные счета	0	0	0	0	0
3		денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
4		прочие денежные средства	0	0	0	0	0
5		Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0
6		расчетные счета	0	0	0	0	0
7		денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
8		прочие денежные средства	0	0	0	0	0
9		Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0
10		расчетные счета	0	0	0	0	0

11		денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
12		прочие денежные средства	0	0	0	0	0
13		Перекласификация, в том числе:	0	0	0	0	0
14		расчетные счета	0	0	0	0	0
15		денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
16		прочие денежные средства	0	0	0	0	0
17		Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0
18		расчетные счета	0	0	0	0	0
19		денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
20		прочие денежные средства	0	0	0	0	0
21		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	0	0	0	0
22		расчетные счета	0	0	0	0	0
23		денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
24		прочие денежные средства	0	0	0	0	0

По состоянию на: 31.12.2017

Номер строки		Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1		2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на		31.12.2017				
2		расчетные счета	0	0	0	0	0
3		денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
4		прочие денежные средства	0	0	0	0	0
5		Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0
6		расчетные счета	0	0	0	0	0
7		денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
8		прочие денежные средства	0	0	0	0	0
9		Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0
10		расчетные счета	0	0	0	0	0
11		денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
12		прочие денежные средства	0	0	0	0	0
13		Перекласификация, в том числе:	0	0	0	0	0
14		расчетные счета	0	0	0	0	0
15		денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
16		прочие денежные средства	0	0	0	0	0
17		Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0
18		расчетные счета	0	0	0	0	0
19		денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
20		прочие денежные средства	0	0	0	0	0
21		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	0	0	0	0
22		расчетные счета	0	0	0	0	0
23		денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
24		прочие денежные средства	0	0	0	0	0

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1: Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки		Наименование показателя			30.06.2018		31.12.2017	
			Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1		2	3	4	5	6	7	8
1		Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
2		Займы выданные	25 594	-1 233	24 361	27 285	-157	27 128
3		Микрозаймы выданные	2 311 383	-1 537 555	773 828	1 822 977	-1 226 249	596 728
4		Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	55 259	-125	55 134	45 496	0	45 496
5		Итого	2 392 236	-1 538 913	853 323	1 895 758	-1 226 406	669 352

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

Таблица 6.2: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки		Наименование показателя			30.06.2018		31.12.2017	
			Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1		2	3	4	5	6	7	8
1		Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
2		Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
3		Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
4		Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
5		Итого	0	0	0	0	0	0

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 6.3: Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки		Наименование показателя			30.06.2018		31.12.2017	
			Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1		2	3	4	5	6	7	8
1		Займы выданные, в том числе:	25 594	-1 233	24 361	27 285	-157	27 128
2		займы, выданные юридическим лицам	11 821	0	11 821	10 742	0	10 742
3		займы, выданные физическим лицам	13 773	-1 233	12 540	16 543	-157	16 386
4		займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0
5		займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0
6		займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
7		Микрозаймы выданные, в том числе:	2 311 383	-1 537 555	773 828	1 822 977	-1 226 249	596 728
8		микрозаймы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
9		микрозаймы, выданные физическим лицам	2 303 087	-1 534 767	768 320	1 818 706	-1 225 897	592 809
10		микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0
11		микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0
12		микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	8 296	-2 788	5 508	4 271	-352	3 919
13		Итого	2 336 977	-1 538 788	798 189	1 850 262	-1 226 406	623 856

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 6.4: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Номер строки		Наименование показателя			30.06.2018		31.12.2017	
			Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1		2	3	4	5	6	7	8
1		Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
2		Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0

3		Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	0	0	0	0
4		Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
5		Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
6		Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	46 796	0	46 796	33 134	0	33 134
7		Прочее	8 463	-125	8 338	12 362	0	12 362
8		Итого	55 259	-125	55 134	45 496	0	45 496

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

Таблица 6.5: Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
По состоянию на: 30.06.2018

					Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				
Номер строки		Наименование показателя		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оцениваютсяоц енивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененыминоб есцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененным и при первоначальном признании	Итого
1		2	3	3	4	5	6	7	8
1		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на	31.12.2017	1 470	36 059		1 188 877		1 226 406
2		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		0	0	0	0	0	0
3		займы выданные		0	0	0	157	0	157
4		микрозаймы выданные		1 470	36 059	0	1 188 720	0	1 226 249
5		прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		0	0	0	0	0	0
6		Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:		13 629	-2 624	0	301 502	0	312 507
7		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		0	0	0	0	0	0
8		займы выданные		0	0	0	1 076	0	1 076
9		микрозаймы выданные		13 504	-2 624	0	300 426	0	311 306
10		прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		125	0	0	0	0	125
11		Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:		0	0	0	0	0	0
12		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		0	0	0	0	0	0
13		займы выданные		0	0	0	0	0	0
14		микрозаймы выданные		0	0	0	0	0	0
15		прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		0	0	0	0	0	0
16		Переклассификация, в том числе:		0	0	0	0	0	0
17		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		0	0	0	0	0	0
18		займы выданные		0	0	0	0	0	0
19		микрозаймы выданные		0	0	0	0	0	0
20		прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		0	0	0	0	0	0
21		Прочие изменения, в том числе:		0	0	0	0	0	0
22		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		0	0	0	0	0	0
23		займы выданные		0	0	0	0	0	0
24		микрозаймы выданные		0	0	0	0	0	0
25		прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		0	0	0	0	0	0
26		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:		15 099	33 435	0	1 490 379	0	1 538 913
27		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		0	0	0	0	0	0
28		займы выданные		0	0	0	1 233	0	1 233
29		микрозаймы выданные		14 974	33 435	0	1 489 146	0	1 537 555

30		прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		125	0	0	0	0	125

Изменения в оценочном резерве под убытки на 31.12.17 по группам связаны с уточнением групп резервов по срокам просрочки:
Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам - просрочка менее 30 дней
Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными - просрочка от 30 до 90 дней
по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании - срок просрочки более 90 дней и все реструктуризированные займы и микрозаймы

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

Номер строки		Наименование показателя	30.06.2018			31.12.2017		
			Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения
			Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров (в % годовых)		Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам	Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров (в % годовых)		Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам
1		2	3		4	5		6
1		Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	-	0	0	-
2		Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	-	0	0	-
3		Займы выданные, в том числе:	0	0	-	0	0	-
4		займы выданные физическим лицам	47,66	60,3	187-726	47,66	60,3	1100-1125
5		займы выданные юридическим лицам	0	12	365-365	12	12	365-365
6		займы выданные физическим лицам-нерезидентам	0	0	-	0	0	-
7		займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	0	0	-	0	0	-
8		займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	-	0	0	-
9		Микрозаймы выданные, в том числе:	0	0	-	0	0	-
10		микрозаймы выданные физическим лицам	73	817,6	1-1096	87,6	795,7	1-365
11		микрозаймы выданные юридическим лицам	0	0	-	0	0	-
12		микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	0	0	-	0	0	-
13		микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам	0	0	-	0	0	-
14		микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	182,5	182,5	2-363	182,5	182,5	84-364
15		Сделки обратного репо	0	0	-	0	0	-
16		Прочие размещенные средства	0	0	-	0	0	-

Срок погашения в днях

Примечание 7. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 7.1: Нематериальные активы

Номер строки		Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1		2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на	31.12.2016	965	1 755		2 720
2	стоимость (или оценка) на	31.12.2016	965	2 307		3 272
3		накопленная амортизация	0	-552	0	-552
4		Поступления	0	1 905	0	1 905
5		Затраты на создание	305	0	0	305
6		Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
7		Выбытия	-59	0	0	-59
8		Амортизационные отчисления	-233	-1 148	0	-1 381
9		Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0

10		Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
11		Переоценка	0	0	0	0
12		Прочее	0	-227	0	-227
13	Балансовая стоимость на	31.12.2017	978	2 285		3 263
14	стоимость (или оценка) на	31.12.2017	1 211	3 986		5 197
15		накопленная амортизация	-233	-1 701	0	-1 934
16	Балансовая стоимость на	31.12.2017	978	2 285		3 263
17	стоимость (или оценка) на	31.12.2017	1 211	3 986		5 197
18		накопленная амортизация	-233	-1 701	0	-1 934
19		Поступления	0	1 544	0	1 544
20		Затраты на создание	0	0	0	0
21		Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
22		Выбытия	0	0	0	0
23		Амортизационные отчисления	-194	-673	0	-867
24		Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
25		Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
26		Переоценка	0	0	0	0
27		Прочее	0	0	0	0
28	Балансовая стоимость на	30.06.2018	784	3 156		3 940
29	стоимость (или оценка) на	30.06.2018	1 211	5 530		6 741
30		накопленная амортизация	-427	-2 374	0	-2 801

Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, нет.
На 31.12.17 проведена корректировка стоимости нематериальных активов в связи с уточнением поступления объектов.

Примечание 8. Основные средства
Основные средства

Таблица 8.1: Основные средства

Номер строки		Наименование показателя		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1		2		3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на		31.12.2016		7 842	863	0	1 693	10 398
2	стоимость (или оценка) на		31.12.2016		10 031	863	4 157	1 931	16 982
3		накопленная амортизация		0	-2 189	0	-4 157	-238	-6 584
4		Поступления		0	4 587	1 805	0	1 676	8 068
5		Затраты на сооружение (создание)		0	0	0	0	0	0
6		Передачи		0	0	0	0	0	0
7		Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно		0	0	0	0	0	0
8		Выбытия		0	-102	0	0	0	-102
9		Амортизационные отчисления		0	-4 325	0	0	-586	-4 911
10		Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах		0	0	0	0	0	0
11		Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах		0	0	0	0	0	0
12		Переоценка		0	0	0	0	0	0
13		Прочее		0	289	0	0	-280	9
14	Балансовая стоимость на		31.12.2017		8 291	2 668	0	2 503	13 462
15	стоимость (или оценка) на		31.12.2017		14 805	2 668	4 157	3 327	24 957
16	накопленная амортизация				-6 514	0	-4 157	-824	-11 495
17	Балансовая стоимость на		31.12.2017		8 291	2 668	0	2 503	13 462
18	стоимость (или оценка) на		31.12.2017		14 805	2 668	4 157	3 327	24 957
19		накопленная амортизация		0	-6 514	0	-4 157	-824	-11 495
20		Поступления		0	5 061	0	0	782	5 843
21		Затраты на сооружение (создание)		0	0	2 214	0	0	2 214
22		Передачи		0	0	0	0	0	0

23		Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно		0	0	0	0	0	0
24		Выбытия		0	-414	-4 317	0	-26	-4 757
25		Амортизационные отчисления		0	-2 548	0	0	-581	-3 129
26		Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах		0	0	0	0	0	0
27		Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах		0	0	0	0	0	0
28		Переоценка		0	0	0	0	0	0
29		Прочее		0	0	0	0	0	0
30	Балансовая стоимость на		30.06.2018		10 390	565	0	2 678	13 633
31	стоимость (или оценка) на		30.06.2018		19 452	565	4 157	4 083	28 257
32	накопленная амортизация				-9 062	0	-4 157	-1 405	-14 624

Сумма затрат по займам, капитализированная в течение периода, нулевая, объектов основных средств, удерживаемых на условиях финансовой аренды, нет, объектов основных средств, переданных в залог третьим лицам в качестве обеспечения, нет, переоценки основных средств не проводилось.

Примечание 9. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 9.1: Прочие активы

Номер строки		Наименование показателя	30.06.2018	31.12.2017
1		2	3	4
1		Расчеты с саморегулируемой организацией	0	240
2		Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	0	0
3		Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0
4		Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	325	469
5		Расчеты по социальному страхованию	2 057	1 028
6		Расчеты с персоналом	1 992	6 087
7		Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	2
8		Расчеты с поставщиками и подрядчиками	16 136	16 551
9		Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	0	0
10		Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
11		Запасы	2 938	3 449
12		Прочее	498	1
13		Резерв под обесценение	-1 319	-911
14		Итого	22 627	26 916

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 9.2: Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

По состоянию на: 30.06.2018

Номер строки		Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйст-венными кредитными потребительски-ми кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1		2	3	4	5	6	7
1		Резерв под обесценение на начало отчетного периода	0	393	518	0	911
2		Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	250	-217	500	533
3		Списание за счет резерва	0	0	0	0	0
4		Прочие движения	0	165	-290	0	-125
5		Резерв под обесценение на конец отчетного периода	0	808	11	500	1 319

По состоянию на: 31.12.2017

Номер строки		Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйст-венными кредитными потребительски-ми кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1		2	3	4	5	6	7
1		Резерв под обесценение на начало отчетного периода	0	476	139	0	615

2		Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	-83	379	0	296
3		Списание за счет резерва	0	0	0	0	0
4		Прочие движения	0	0	0	0	0
5		Резерв под обесценение на конец отчетного периода	0	393	518	0	911

125 тыс.руб. резерва реклассифицировано в резерв по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Примечание 10. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 10.1: Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки		Наименование показателя	30.06.2018	31.12.2017
1		2	3	4
1		Привлеченные средства, в том числе:	597 780	508 586
2		средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0
3		средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	11 073	11 019
4		средства, привлеченные от физических лиц	418 276	304 187
5		средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	168 431	193 380
6		Обязательства по финансовой аренде	0	0
7		Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
8		Прочая кредиторская задолженность	153 816	73 255
9		Прочее	0	0
10		Итого	751 596	581 841

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 10.2: Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Номер строки		Наименование показателя	30.06.2018			31.12.2017		
			Эффективная процентная ставка		Срок погашения	Эффективная процентная ставка		Срок погашения
			Диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров (в % годовых)		Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам	Диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров (в % годовых)		Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам
1			3		4	5		6
1		Привлеченные средства, в том числе:	0	0	-	0	0	-
2		средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	-	0	0	-
3		средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	9,37	21,94	7-57	9,37	21,94	1-41
4		средства, привлеченные от физических лиц	12,03	34,47	1-127	12,03	34,47	1-133
5		средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	12,03	34,47	5-116	12,03	34,47	11-122
6		Обязательства по финансовой аренде	0	0	-	0	0	-
7		Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	-	0	0	-
8		Прочая кредиторская задолженность	0	0	-	0	0	-
9		Прочее	0	0	-	0	0	-

Срок погашения в месяцах

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 10.3: Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Номер строки			Наименование показателя		Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1			2		3	4	5	6
1		Минимальные арендные платежи на		31.12.2017		0	0	0
2			Будущие финансовые расходы		0	0	0	0
3		Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на		31.12.2017		0	0	0
4		Минимальные арендные платежи на		30.06.2018		0	0	0
5			Будущие финансовые расходы		0	0	0	0
6		Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на		30.06.2018		0	0	0

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

Таблица 10.4: Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

					Изменения, не обусловленные денежными потоками					
Номер строки		Наименование показателя	31.12.2017	Изменения, обусловленные денежными потоками	приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	итого	30.06.2018
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
1		Средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
2		Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	11 019	54	0	0	0	0	0	11 073
3		Средства, привлеченные от физических лиц	304 187	114 089	0	0	0	0	0	418 276
4		Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	193 380	-24 949	0	0	0	0	0	168 431
5		Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0	0
6		Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7		Прочая кредиторская задолженность	73 255	80 561	0	0	0	0	0	153 816
8		Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
9		Итого	581 841	169 755	0	0	0	0	0	751 596

Примечание 11. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 11.1: Общие и административные расходы

Номер строки		Наименование показателя	I полугодие	2018	I полугодие	2017
1		2		3		4
1		Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		0		210
2		Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		525		0
3		Расходы на персонал		119 443		85 737
4		Представительские расходы		841		1 791
5		Амортизация основных средств		3 235		3 669
6		Амортизация нематериальных активов		867		424
7		Расходы по аренде		23 617		20 704
8		Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		2 799		59
9		Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		26 868		15 585
10		Расходы по страхованию		6		1
11		Реклама и маркетинг		24 347		15 268
12		Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		0		0
13		Судебные и арбитражные расходы		6		69
14		Расходы на создание резервов – оценочных обязательств		0		0
15		Командировочные расходы		1 087		269
16		Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		6 797		1 700
17		Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности		250		671
18		Неустойки, штрафы, пени		36		11
19		Прочее		59 009		20 449
20		Итого		269 734		166 617

Расходы на персонал

Таблица 11.2: Расходы на персонал

Номер строки		Наименование показателя	I полугодие	2018	I полугодие	2017
1		2		3		4
1		Краткосрочные вознаграждения		90 790		65 030
2		Страховые взносы		28 653		20 707
3		Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		0		0
4		Прочие долгосрочные вознаграждения		0		0
5		Выходные пособия		0		0
6		Итого		119 443		85 737

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3: Прочие долгосрочные вознаграждения

Номер строки		Наименование показателя	2018	2017
1			3	4

1		Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	0	0
2		Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	0	0
3		Прочее	0	0
4		Итого	0	0

Примечание 12. Управление рисками

Управление кредитным риском

Таблица 12.1: Управление кредитным риском

Номер строки		Требования к раскрытию информации	Описание
1		2	3
1		Описание практики, которой придерживается некредитная финансовая организация при управлении кредитным риском, а также о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	1. В настоящее время в Компании используется экспертная система по оценке риска невозврата. В настоящий момент ведутся работы по созданию скоринговой модели для расчета вероятности дефолта заемщика (PD) на основе его кредитной истории; 2. Согласно Положения об организации управления кредитным риском, разработанного в соответствии с требованиями Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций Утвержденного Банком России Протокол № КФНП-26 от 27.07.2017, Компания применяет в целях контроля и управления кредитным риском методику опирающуюся на анализ портфеля займов, балльно-весовую оценку уровня кредитного риска, распределение займов по категориям качества исходя из сформированного уровня резервов, оценку принятого и предельного риск-аппетита при допущениях предельного риск-аппетита равного 8% экономического норматива НМФК1. Оценку экономического капитала Компании (требуемого для покрытия рисков капитала).
2		Информация о значительной концентрации кредитного риска	Кредитный риск диверсифицирован: один заемщик может получить только один займ. Диверсификация по разным кредитным продуктам. Так же в Компании кредитный риск диверсифицирован по регионам/городам.
3		Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	При определении дефолта МФК руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9. Дефолт наступает, когда выданный заем просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда МФК располагает подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что просрочка более 90 дней является более уместным условием дефолта.
4		Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Компания использует политику уступки прав требования по займам, возмещение которых затруднительно. Списание прочей дебиторской задолженности проводится в соответствии с правилами бухгалтерского учета.
5		Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	При оценке ожидаемых кредитных убытков используется группировка займов на основе наличия реструктуризации и срока просрочки. В настоящее время в Компании используется экспертная система по оценке риска невозвраата. В настоящий момент ведутся работы по созданию скоринговой модели для расчета вероятности дефолта заемщика (PD) на основе его кредитной истории.
6		Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Информация о максимальной ПСК в обзорах ЦБ. Средний уровень ЗП в регионе. Уровень безработицы. Уровень просроченной задолженности по регионам.

7		Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Система отчетов о просрочке, возврате кредитов; Согласно Положения об организации управления кредитным риском, разработанного в соответствии с требованиями Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций Утвержденного Банком России Протокол № КФНП-26 от 27.07.2017, Компания применяет в целях контроля и управления кредитным риском методику опирающуюся на анализ портфеля займов, балльно-весовую оценку уровня кредитного риска, распределение займов по категориям качества исходя из сформированного уровня резервов
8		Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Изменений нет.
9		Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	Отсутствуют
10		Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	В качестве залога компания удерживает имущество в сумме 109 млн руб (на 31.12.17 сумма залога была 104 млн.руб.) В качестве залога удерживается недвижимое имущество и автотранспорт
11		Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Списаний нет

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

Таблица 12.2: Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

По состоянию на: 30.06.2018

Номер строки		Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1		2	3	4	5	6
Раздел I.	Активы					
1		Денежные средства	69 663	0	0	69 663
2		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4		Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	447 498	389 421	16 404	853 323
5		Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
6		Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7		Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8		Прочие активы	22 627	0	0	222 627
9		Итого активов	539 788	389 421	16 404	945 613
Раздел II.	Обязательства					
10		Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
11		Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	242 875	125 672	383 049	751 596
12		Паевой фонд кооператива	0	0	0	0
13		Прочие обязательства	23 649	0	0	23 649
14		Итого обязательств	266 524	125 672	383 049	775 245
15		Разрыв ликвидности	273 264	263 749	-366 645	170 368

По состоянию на: 31.12.2017

Номер строки		Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1		2	3	4	5	6
Раздел I.	Активы					
1		Денежные средства	41 397	0	0	41 397
2		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4		Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	351 551	301 415	16 386	669 352

5		Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
6		Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7		Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8		Прочие активы	26 916	0	0	26 916
9		Итого активов	419 864	301 415	16 386	737 665
Раздел II	Обязательства					
10		Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
11		Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	89 773	85 720	406 348	581 841
12		Паевой фонд кооператива	0	0	0	0
13		Прочие обязательства	5 899	0	0	5 899
14		Итого обязательств	95 672	85 720	406 348	587 740
15		Разрыв ликвидности	324 192	215 695	-389 962	149 925

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

Таблица 12.3: Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на: 30.06.2018

Номер строки		Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1		2	3	4	5	6	7
1		Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0
2		долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
3		займы выданные	0	0	0	0	0
4		микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
5		депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
6		Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0
7		долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
8		займы выданные	0	0	0	0	0
9		микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
10		депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
11		Итого	0	0	0	0	0

По состоянию на: 31.12.2017

Номер строки		Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1		2	3	4	5	6	7
1		Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0
2		долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
3		займы выданные	0	0	0	0	0
4		микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
5		депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
6		Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0
7		долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
8		займы выданные	0	0	0	0	0
9		микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
10		депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
11		Итого	0	0	0	0	0

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

Таблица 12.4: Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

По состоянию на: 30.06.2018

Номер строки		Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1		2	3	4	5	6	7
1		Расчетные счета	0	0	0	0	30 105
2		Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	647 799
3		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4		займы выданные	0	0	0	0	14 049
5		микрозаймы выданные	0	0	0	0	578 616

6		прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	55 134
7		Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8		долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9		займы выданные	0	0	0	0	0
10		микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11		депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12		Итого	0	0	0	0	677 904

По состоянию на: 31.12.2017

Номер строки		Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1		2	3	4	5	6	7
1		Расчетные счета	0	0	0	0	9 220
2		Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	469 480
3		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4		займы выданные	0	0	0	0	18 318
5		микрозаймы выданные	0	0	0	0	405 666
6		прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	45 496
7		Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8		долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9		займы выданные	0	0	0	0	0
10		микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11		депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12		Итого	0	0	0	0	478 700

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

Таблица 12.5: Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов

По состоянию на: 30.06.2018

Номер строки		Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1		2	3	4	5	6	7
1		Расчетные счета	0	0	0	0	0
2		Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	126 423
3		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4		займы выданные	0	0	0	0	1 676
5		микрозаймы выданные	0	0	0	0	124 747
6		прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
7		Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8		долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9		займы выданные	0	0	0	0	0
10		микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11		депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12		Итого	0	0	0	0	126 423

По состоянию на: 31.12.2017

Номер строки		Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1		2	3	4	5	6	7
1		Расчетные счета	0	0	0	0	0
2		Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	117 291
3		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4		займы выданные	0	0	0	0	1 111
5		микрозаймы выданные	0	0	0	0	116 180
6		прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
7		Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8		долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9		займы выданные	0	0	0	0	0
10		микрозаймы выданные	0	0	0	0	0

11		депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12		Итого	0	0	0	0	117 291

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

Таблица 12.6: Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов

По состоянию на: 30.06.2018

Номер строки		Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1		2	3	4	5	6	7
1		Расчетные счета	0	0	0	0	0
2		Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	1 617 889
3		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4		займы выданные	0	0	0	0	9 869
5		микрозаймы выданные	0	0	0	0	1 608 020
6		прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
7		Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8		долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9		займы выданные	0	0	0	0	0
10		микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11		депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12		Итого	0	0	0	0	1 617 889

По состоянию на: 31.12.2017

Номер строки		Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1		2	3	4	5	6	7
1		Расчетные счета	0	0	0	0	0
2		Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	1 308 986
3		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4		займы выданные	0	0	0	0	7 854
5		микрозаймы выданные	0	0	0	0	1 301 132
6		прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
7		Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8		долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9		займы выданные	0	0	0	0	0
10		микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11		депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12		Итого	0	0	0	0	1 308 986

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

Таблица 12.7: Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию

По состоянию на: 30.06.2018

Номер строки		Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1		2	3	4	5	6	7
1		Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0
2		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и	0	0	0	0	0
3		займы выданные	0	0	0	0	0
4		микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
5		прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
6		Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
7		долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
8		займы выданные	0	0	0	0	0
9		микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
10		депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
11		Итого	0	0	0	0	0

По состоянию на: 31.12.2017

Номер строки		Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга

1		2	3	4	5	6	7
1		Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0
2		долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
3		займы выданные	0	0	0	0	0
4		микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
5		депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
6		Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
7		долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
8		займы выданные	0	0	0	0	0
9		микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
10		депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
11		Итого	0	0	0	0	0

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

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

По состоянию на: 30.06.2018

Номер строки		Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1		2	3	4	5	6	7	8	9
1		Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2		производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
3		обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
4		встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
5		прочее	0	0	0	0	0	0	0
6		Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
7		привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
8		выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
9		прочее	0	0	0	0	0	0	0
10		Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	226 775	16 100	125 672	310 417	72 632	0	751 596
11		привлеченные средства	72 959	16 100	125 672	310 417	72 632	0	597 780
12		обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0
13		выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
14		прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
15		прочее	153 816	0	0	0	0	0	153 816
16		Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
17		Итого обязательств	226 775	16 100	125 672	310 417	72 632	0	751 596

По состоянию на: 31.12.2017

Номер строки		Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1		2	3	4	5	6	7	8	9
1		Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2		производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
3		обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
4		встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
5		прочее	0	0	0	0	0	0	0

6		Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
7		привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
8		выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
9		прочее	0	0	0	0	0	0	0
10		Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	83 053	6 720	85 720	294 656	111 692	0	581 841
11		привлеченные средства	9 798	6 720	85 720	294 656	111 692	0	508 586
12		обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0
13		выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
14		прочая кредиторская задолженность	73 255	0	0	0	0	0	73 255
15		прочее	0	0	0	0	0	0	0
16		Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
17		Итого обязательств	83 053	6 720	85 720	294 656	111 692	0	581 841

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

Таблица 12.9: Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
По состоянию на: 30.06.2018

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

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 12.10: Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Номер строки		Рыночные индексы	Изменение допущений	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1		2	3	4	5	6	7
1		Рыночный индекс 1	0	0	0	0	0
2		Рыночный индекс 2	0	0	0	0	0
3		Рыночный индекс 3	0	0	0	0	0
Номер строки		Рыночные индексы	Изменение допущений	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1		2	3	4	5	6	7
1		Рыночный индекс 1	0	0	0	0	0
2		Рыночный индекс 2	0	0	0	0	0
3		Рыночный индекс 3	0	0	0	0	0

Примечание 13. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования

Условные обязательства и активы

Таблица 13.1: Условные обязательства и активы

Номер строки		Требования к раскрытию информации	Описание
1		2	3
1		Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	-
2		Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	-

Не имеет

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

Таблица 13.2: Минимальные суммы будущих арендных платежей к уплате по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация выступает в качестве арендатора

Номер строки		Наименование показателя	30.06.2018	31.12.2017
1		2	3	4
1		Менее 1 года	31 314	24 337
2		От 1 года до 5 лет	0	0
3		Более 5 лет	0	0
4		Итого	0	0

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

Таблица 13.3: Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых

Номер строки		Наименование показателя	30.06.2018	31.12.2017
1		2	3	4
1		Менее 1 года	497	271
2		От 1 года до 5 лет	0	0
3		Более 5 лет	0	0
4		Итого	0	0

Информация о переданном обеспечении

Таблица 13.4: Информация о переданном обеспечении

Номер строки		Наименование показателя	30.06.2018		31.12.2017	
			Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1		2	3	4	5	6
1		Денежные средства	0	0	0	0
2		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4		Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
5		Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
6		Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7		Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8		Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
9		Инвестиционное имущество	0	0	0	0
10		Нематериальные активы	0	0	0	0
11		Основные средства	0	0	0	0
12		Прочие активы	0	0	0	0
13		Итого	0	0	0	0

Информация о полученном обеспечении

Таблица 13.5: Информация о полученном обеспечении

Номер строки			30.06.2018		31.12.2017	
			Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1		2	3	4	5	6
1		Аббасов Фаган Тахир Оглы	497	250	0	0
2		Аракелян Григор Эдуардович	2 560	750	2 560	750
3		Бегичева Олеся Евгеньевна	495	240	495	240
4		Белоградская Наталья Евгеньевна	230	84	0	0
5		Бокелавадзе Зураб Жораевич	480	100	0	0
6		Колбасова Екатерина Викторовна	1 501	430	1 501	430
7		Бондарь Александр Леонтьевич	881	340	881	340
8		Борисюк Светлана Николаевна	1 819	550	1 819	550
9		Виноградов Сергей Юрьевич	7 622	500	7 622	500

10		Буянов Андрей Анатолиевич	395	80	0	0
11		Горин Юрий Николаевич	834	90	0	0
12		Горбачева Галина Сергеевна	2 000	500	2 000	500
13		Горюнова Татьяна Алексеевна	2 000	500	2 000	500
14		Гурина Анастасия Александровна	225	64	225	64
16		Дроздов Иван Алексеевич	300	100	0	0
17		Ермолаева Наталья Михайловна	6 500	300	6 500	300
18		Егорова Светлана Александровна	1 991	400	1 991	400
19		Егорова Светлана Александровна	2 500	400	2 500	400
21		Емельянов Михаил Николаевич	412	75	0	0
22		Жанич Ирина Борисовна	7 750	700	7 750	700
23		Журба Галина Владимировна	1 168	1 200	1 168	1 200
24		Имангулова Эльзана Ураловна	243	120	0	0
25		Кашкин Сергей Валерьевич	450	140	0	0
26		Колесниченко Александр Александрович	375	250	375	250
27		Комиссарова Галина Борисовна	2 000	500	2 000	500
29		Коптюрев Павел Владимирович	310	65	0	0
30		Костаки Маргарита Алексеевна	326	130	326	130
31		Крячко Эдуард Николаевич	292	50	0	0
32		Кузнецова Дарья Романовна	450	120	0	0
33		Кулиев Магомед Мамедкулу Оглы	1 803	600	1 803	600
34		Ларионова Татьяна Николаевна	2 053	300	2 053	300
35		Ларичева Лариса Михайловна	330	90	0	0
36		Лепичева Светлана Александровна	420	90	0	0
37		Макарова Анна Евгеньевна	500	160	500	160
38		Мамедов Ильгар Нариман Оглы	600	120	0	0
39		Марушкин Александр Николаевич	6 216	180	6 126	180
40		Маслов Геннадий Иванович	857	260	857	260
41		Матвеева Татьяна Александровна	500	300	582	290
42		Медведева Инна Михайловна	286	100	286	100
43		Москвитин Александр Александрович	343	130	0	0
45		Назаров Александр Константинович	0	0	577	280
46		Неделькина Софья Константиновна	5 246	350	5 246	350
47		Патракеев Александр Михайлович	400	200	0	0
48		Перфилова Лидия Фёдоровна	5 500	0	5 500	350
50		Пироженко Олег Владимирович	400	80	400	80
51		Попов Кирилл Викторович	1 039	0	1 039	300
52		Пушненков Максим Юрьевич	305	105	305	105
53		Пшеничнов Александр Сергеевич	1 500	200	1 500	200
55		Сатиханов Вячеслав Ахмедович	492	100	0	0
56		Саид Танбир Шахриар Мухаммад Хоссейн	4 188	800	4 188	800
57		Сафонов Павел Юрьевич	0	0	350	175
58		Сафронова Вера Васильевна	3 252	500	3 252	500
59		Селезнев Андрей Иванович	0	0	1 500	450
60		Синёв Алексей Альбертович	600	300	600	300
61		Сиротин Евгений Александрович	1 476	660	1 476	660
62		Смирнов Алексей Александрович	0	0	436	200
64		Сорокин Андрей Андреевич	420	200	0	0
65		Сорокина Ирина Михайловна	600	150	0	0
66		Судакова Наталья Николаевна	700	350	0	0
68		Тришин Илья Михайлович	3 884	1 000	3 884	1 000
69		Федоров Антон Сергеевич	290	87	290	87
70		Федюнин Алексей Иванович	2 403	250	2 403	250
71		Харламова Мария Александровна	380	180	380	180
72		Худяков Александр Петрович	379	85	0	0
74		Шишов Антон Валерьевич	0	0	730	365
75		Шустрова Елена Владимировна	0	0	7 049	2 000
76		Якушков Владимир Станиславович	886	300	886	300
77		Яремко Людмила Богдановна	0	0	500	150
78		Зельвянская Татьяна Николаевна	0	0	5 966	600
79		Козырьков Дмитрий Игоревич	0	0	1 667	250
80		Адаев Максим Александрович	360	160	0	0
81		Азаренко Денис Александрович	210	84	0	0
82		Алексеев Сергей Алексеевич	340	230	0	0
83		Алескеров Габиб Сарбала Оглы	1 000	220	0	0
84		Аллахяров Сиаддин Гасратали Оглы	487	180	0	0
85		Аржанова Алена Сергеевна	1 200	200	0	0
86		Артемова Ирина Александровна	345	150	0	0
87		Асыев Владимир Леонидович	750	525	0	0
88		Бабанова Наталья Васильевна	1 400	550	0	0
89		Бакленова Елена Анатольевна	450	300	0	0
81		Барканов Михаил Аркадьевич	242	85	0	0
82		Белова Мария Владимировна	190	70	0	0
83		Беляев Иван Вячеславович	520	120	0	0
84		Бессуднов Дмитрий Эдуардович	425	180	0	0
85		Боброва Рамиля Рахимзяновна	800	300	0	0
86		Бузунова Наталия Геннадьевна	380	170	0	0

87		Дегтярев Михаил Александрович	380	240	0	0
88		Демидов Александр Борисович	620	248	0	0
89		Ежкина Наталья Евгеньевна	480	190	0	0
90		Емелина Валерия Валерьевна	300	70	0	0
91		Жарков Станислав Евгеньевич	482	250	0	0
92		Задырака Дмитрий Михайлович	400	250	0	0
93		Закриев Денис Тимофеевич	850	300	0	0
94		Иванов Павел Валерьевич	230	150	0	0
95		Ипполитова Зинфира Рашитовна	110	70	0	0
96		Каднай Ольга Вадимовна	380	230	0	0
97		Карпенко Станислав Викторович	140	70	0	0
98		Кечина Виктория Николаевна	340	120	0	0
99		Кириллов Артём Андреевич	420	70	0	0
100		Климова Диля Рафкатовна	460	300	0	0
101		Козлов Алексей Владимирович	230	100	0	0
102		Колодезников Михаил Сергеевич	490	190	0	0
103		Колокольцев Евгений Григорьевич	200	120	0	0
104		Коршунов Александр Валерьевич	450	80	0	0
105		Кузьмичев Денис Антонович	190	70	0	0
106		Логинов Роман Евгеньевич	490	200	0	0
107		Лоскутов Дмитрий Васильевич	250	160	0	0
108		Марчукова Мария Андреевна	570	385	0	0
109		Михайловская Ольга Александровна	620	434	0	0
110		Мочалина Анна Юрьевна	230	161	0	0
111		Мухаммед Абдель Хамид Ахмед Рамадан	235	150	0	0
112		Мясоедов Мирослав Николаевич	510	120	0	0
113		Наумов Дмитрий Геннадьевич	480	336	0	0
114		Никитина Виктория Игоревна	1 055	170	0	0
115		Оринич Филипп Владимирович	410	70	0	0
116		Панкратова Ольга Сергеевна	550	370	0	0
117		Пантелеев Максим Евгеньевич	230	120	0	0
118		Перцев Дмитрий Леонидович	550	250	0	0
119		Петрушенков Константин Николаевич	650	100	0	0
120		Печенев Александр Николаевич	900	250	0	0
121		Писеева Наталья Юрьевна	560	150	0	0
122		Попов Максим Владимирович	225	70	0	0
123		Провоторов Алексей Алексеевич	430	250	0	0
124		Прозванюк Сергей Сергеевич	843	70	0	0
125		Проскурин Сергей Вячеславович	150	100	0	0
126		Савичева Татьяна Викторовна	580	400	0	0
127		Сафина Фларида Асхатовна	580	230	0	0
128		Супрунов Олег Валентинович	300	120	0	0
129		Татьянина Надежда Владимировна	570	70	0	0
130		Толстой Алексей Сергеевич	720	90	0	0
131		Ульянова Людмила Александровна	270	80	0	0
132		Филонич Алексей Викторович	330	230	0	0
133		Храмов Александр Михайлович	210	100	0	0
134		Чернов Дмитрий Валерьевич	612	300	0	0
135		Чумаков Сергей Владимирович	356	300	0	0
136		Шалашонков Михаил Алексеевич	630	200	0	0
137		Шишкин Денис Игоревич	700	250	0	0
138		Яковлев Дмитрий Игоревич	2 700	300	0	0
139		Яскевич Владислава Евгеньевна	550	350	0	0
		Итого	130 151	30 833	104 044	19 576

Примечание 14. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 14.1: Остатки по операциям со связанными сторонами

По состоянию на: 30.06.2018

Номер строки		Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
1		Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
2		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3		финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
4		финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0

5		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
6		долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7		прочие долевые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
8		долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
9		займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
10		микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
11		депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
12		Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	58 606	58 606
13		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
14		займы выданные	0	0	0	0	0	0	11 821	11 821
15		микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
16		прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	46 785	46 785
17		Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
18		Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
19		Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
20		Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
21		Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0	0	0
22		Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
23		Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
24		Авансы, выданные по капитальному строительству	0	0	0	0	0	0	0	0
25		Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
26		Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
27		финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
28		финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
29		Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	235 282	0	145 970	381 252
30		привлеченные средства	0	0	0	0	235 282	0	5 280	240 562
31		выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
32		прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
33		прочее	0	0	0	0	0	0	140 690	140 690
34		Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
35		Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на: 31.12.2017

Номер строки		Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
1		Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
2		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3		финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
4		финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
5		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
6		долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7		прочие долевые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
8		долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
9		займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
10		микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
11		депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
12		Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	43 040	43 040

13		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
14		займы выданные	0	0	0	0	0	0	10 742	10 742
15		микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
16		прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	32 298	32 298
17		Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
18		Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
19		Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
20		Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
21		Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0	0	0
22		Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
23		Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
24		Авансы, выданные по капитальному строительству	0	0	0	0	0	0	0	0
25		Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
26		Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
27		финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
28		финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
29		Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	256 417	0	62 143	318 560
30		привлеченные средства	0	0	0	0	256 417	0	3 624	260 041
31		выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
32		прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
33		прочее	0	0	0	0	0	0	58 519	58 519
34		Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
35		Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0

Процентные ставки для привлеченных средств: Прочие связанные стороны 9-25%, срок погашения февраль-март 2019 г., Ключевой управлеческий персонал: от 15 до 30%, сроки погашения от 03.2019 до 04.2030. Займы предоставленные: процентные ставки от 0 до 12%, срок погашения 09.2018.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 14.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

По состоянию на: 30.06.2018

Номер строки		Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
1		Процентные доходы	0	0	0	0	0	0	580	580
2		Процентные расходы	0	0	0	0	-23 550	0	-249	-23 799
3		Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	0	0	0	0	-23 550	0	331	-23 219
4		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
5		доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
6		доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
7		Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	0	0	0	0	-23 550	0	331	-23 219
8		Выручка от реализации жилых помещений	0	0	0	0	0	0	0	0
9		Прямые операционные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
10		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	-334 718	-334 718

11		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
12		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
13		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	0	0	0	0	0	0	0	0
14		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0
15		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
16		Прочие доходы	0	0	0	0	0	0	372	372
17		Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
18		Чистые доходы (расходы)	0	0	0	0	0	0	-334 346	-334 346
19		Общие и административные расходы	0	0	0	0	-731	0	-42 442	-43 173

Сделки со связанными сторонами проводились на рыночных условиях.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 14.3: Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки		Наименование показателя	30.06.2018	30.06.2017
1		2	3	4
1		Краткосрочные вознаграждения	292	505
2		Страховые взносы	88	140
3		Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4		Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5		Выходные пособия	0	0
6		Итого	380	645