

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА,
ЛОМБАРДА, СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА**

на 30.06.2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30.06.2019	на 31.12.2018
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	87 187	148 002
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	339 629	252 220
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	9	-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия	10	-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	11	-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия	12	-	-
9	Инвестиционное имущество	13	-	-
10	Нематериальные активы	14	96	111
11	Основные средства	15	11 634	943
12	Требования по текущему налогу на прибыль		10 322	18 968
13	Отложенные налоговые активы		48 121	26 302
14	Прочие активы	17	12 364	17 202
15	Итого активов		509 354	463 748
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	129 429	194 846
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
15	Отложенные налоговые обязательства		2 294	146
16	Резервы - оценочные обязательства	20	-	-
18	Прочие обязательства	21	9 939	11 884
19	Итого обязательств		141 662	206 875
Раздел III. Капитал				
20	Уставный (складочный) капитал	23	10	10
21	Добавочный капитал		746 033	746 033
22	Резервный капитал		-	-
23	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
24	Резервы		(655)	-
25	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(377 696)	(489 170)
26	Итого капитала		367 692	256 873
27	Итого капитала и обязательств		509 354	463 748

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ПОМЕРАДА, СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА за 1 полугодие 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 полугодие	1 полугодие	3а 2 квартал	3а 2 квартал
			2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые						
1	Процентные доходы	25	643 928	784 977	220 660	367 537
2	Процентные расходы	26	(11 331)	(55 348)	(4 675)	(22 279)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		632 597	729 629	215 985	345 258
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резерва под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(426 537)	(389 910)	(117 016)	(267 921)
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) однократных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(426 537)	(389 910)	(117 016)	(267 921)
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) однократных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		206 061	339 719	98 969	77 340
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	29				
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30				
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	84 264	(118 140)	2 929	
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционными инструментами	32				
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой и от переноса средств в иностранной валюте		(29)	(12 785)	(9)	(10 093)
13	Общие и административные расходы	33	(209 687)	(268 501)	(146 538)	(209 595)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбытия групп), классифицированных как предназначенные для продажи					
15	Прочие доходы	34	37 353	106 785	(1 728)	34 756
16	Прочие расходы	34	(1 253)	(9 920)	(227)	(1 915)
17	Итого операционные доходы (расходы)		(86 344)	(283 541)	(145 567)	(186 567)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		125 718	49 178	(46 568)	(109 567)
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:					
20	расход по текущему налогу на прибыль		(14 244)	(45 078)	28 838	(13 718)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		19 506	(34 706)	41 742	(6 943)
22	Прибыль (убыток) от операционной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбытия групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих предназначенную деятельность					
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		111 474	1 102	(19 731)	(123 280)
Раздел III. Прочий совокупный доход						
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующий период, в том числе:					
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:					
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов					
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов					
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов					
29	чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в					
30	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их					
31	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их					
32	переоценки					
33	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
34	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:					
35	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
36	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска					
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций					
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций					
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующий период, в том числе:					
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка					
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка					
48	чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
49	создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:					
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков					
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков					
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков					
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков					
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций					
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций					
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период					
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		111 474	1 102	(19 731)	(123 280)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА за 1-ое полугодие 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
					Прочие резервы	Итого резервы		
1	Остаток на 01.01.2018 года		10	712 698	-	-	(369 567)	343 141
2	Изменения вследствие выявленных ошибок					-		-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики					-	(87 758)	(87 758)
4	Остаток на 01.01.2018 года, пересмотренный		10	712 698	-	-	(457 325)	255 383
5	Прибыль (убыток) после налогообложения						1 102	1 102
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:					-		-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах					-		-
8	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)			33 335		-		33 335
9	Прочие движения резервов							-
10	Остаток на 30.06.2018 года, в том числе:		10	746 032	-	-	(456 223)	289 820
11	Остаток на 01.01.2019 года		10	746 033	-	-	(489 170)	256 873
12	Изменения вследствие выявленных ошибок							-
13	Изменения вследствие изменения учетной политики							-
14	Остаток на 01.01.2019 года, пересмотренный		10	746 033	-	-	(489 170)	256 873
15	Прибыль (убыток) после налогообложения						111 474	111 474
16	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:							-
17	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах							-
18	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)							-
19	Прочие движения резервов				(655)			(655)
20	Остаток на 30.06.2019 года, в том числе:		10	746 033	(655)	-	(377 696)	367 691

ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА за 2019

Номер строки	Наименование показателя	Прим.	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты	9	445 141	660 413
2	Уплаченные проценты	10	(9 829)	(49 130)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(18 111)	(47 076)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(202 008)	(166 421)
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		(148 419)	(267 201)
7	Уплаченный налог на прибыль		(25 105)	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		(10 736)	350 643
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(1 119)	(274 703)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		29 815	206 523
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов			
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества			
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(63)	(217)
14	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
15	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
16	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(63)	(217)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
17	Поступления от привлечения кредитов и займов		43 300	172 550
18	Погашение кредитов и займов		(133 750)	(638 620)
19	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
20	Прочие поступления от финансовой деятельности		98	3 150
21	Прочие платежи по финансовой деятельности			
22	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(90 352)	(462 920)
23	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(60 600)	(256 614)
24	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(215)	(2 522)
25	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		148 002	477 104
26	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		87 187	217 968

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	4
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестре	Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, 651303552003006, от 09 апреля 2013.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Микрофинансовая деятельность; Предоставление физическим лицам займов, в том числе микрозаймов (микрофинансирование) на условиях срочности, платности, возвратности в соответствии с Правилами предоставления микрозаймов и действующим законодательством; Привлечение денежных средств от физических и юридических лиц в соответствии с требованиями действующего законодательства.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Компании соответствует требованиям применимого законодательства.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Филиалов нет
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	Представительства нет
7	Адрес юридического лица	123557, Россия, Москва, улица Грузинская М., дом 3, этаж 11
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	37
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Компания с ограниченной ответственностью "Кредитех Холдинг" ССЛ/ Kreditech Holding SSL GMBH
10	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Германия, Гамбург, Людвиг Эрхард Штрассе 1, 20459

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	2	4
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.	Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Применение экономических санкций со стороны определенных стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Компании полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях. Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может изменить ее оценку руководством.

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	Данные отчетности подготовлены на основании учетных записей Компании в соответствии с Положением №614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее - "Положение") и Учетной политики Компании во всех существенных аспектах. В тех случаях, когда учетные записи еще не были подготовлены в соответствии с Положением или Учетной политикой, были сделаны необходимые корректировки для приведения отчетности в соответствие с Положением и Учетной политикой.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство Компании использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями Положения. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Резерв по сомнительным долгам образуется по следующим видам задолженности: - сомнительная задолженность покупателей и заказчиков за продукцию, товары, работы и услуги; - прочие сомнительные дебиторы. При этом сомнительным долгом признается дебиторская задолженность Компании, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. Руководство Компании полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разностям и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства Компании.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификации сравнительных сумм не осуществлялись.
4	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

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

Таблица 4.1

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

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
Раздел I. Влияние оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, разработанных Центральным банком РФ и вступающих в силу для микрофинансовых организаций с 01.01.2018 (далее – ОСБУ), обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, условных активов и обязательств, а также доходов и расходов отчетного периода. Суждения и допущения руководства основаны на имеющейся информации на дату составления отчетности, однако фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Все суждения приняты в процессе подготовки учетной политики и составления отчетности не отклоняются от допущений Положениями ОСБУ, Положением №614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" от 25.10.2017 г. и Положением ЦБ № 486-П "О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" от 02.09.2015.
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)	Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем. Резерв под обесценение финансовых активов. Компания регулярно проводит тестирование финансовых активов на обесценение. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыль и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основании оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Налог на прибыль. Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в определенной степени является предметом субъективного суждения, в связи с возможностью разных трактовок законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. По состоянию на 30.06.2019 руководство полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разностям в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которая признается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, необходимо существенное суждение руководства.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Классификация и оценка финансовых инструментов осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» на основании намерений руководства Компании в отношении данных финансовых инструментов (бизнес-модели). Компания признает финансовый актив или финансовое обязательство тогда и только тогда, когда Компания становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Финансовые активы и обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости в соответствии с выбранной бизнес-моделью. Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации - рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Первоначальная стоимость – сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива, на момент его приобретения или сооружения, или, когда это применимо, сумма, отнесенная на данный актив при его первоначальном признании.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Банком России на дату совершения операции и на последнюю дату месяца. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от расчета активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в рубль по курсу на отчетную дату, признаются в <u>прибылях и убытках</u> .
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывают на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Российская экономика до 2003 г. характеризовалась сравнительно высоким уровнем инфляции и являлась гиперинфляционной в соответствии с МСФО (IAS) 29. Начиная с 2003 года российская экономика перестала соответствовать определению гиперинфляционной в соответствии с вышеуказанным стандартом. Компания была образована в 2013 г., оснований для пересчета стоимости неденежных статей баланса на основании данных об изменении индексов потребительских цен РФ, опубликованных Государственным комитетом по статистике, нет.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Существенного влияния ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок нет.
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу ОСБУ с указанием дат, с которых планируется применение этих ОСБУ, дат, с которых требуется применение этих ОСБУ, 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) 17 Договоры страхования вступает в силу, начиная с 1 января 2021 года. Руководство не ожидает каких-либо изменений в финансовой отчетности от применения этого стандарта.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций

11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы признаются в учете по справедливой стоимости. После первоначального признания финансового актива ежеквартально на последний день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) осуществляется корректировка стоимости финансового актива до его амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП. Метод ЭСП не применяется, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
15	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства признаются в учете по справедливой стоимости. После первоначального признания финансового обязательства ежеквартально на последний день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства до его амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП. Метод ЭСП не применяется, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
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	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
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 местонахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Компании на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. При раздельном учете облагаемых НДС и необлагаемых НДС услуг, соответствующая доля НДС включается в первоначальную стоимость основных средств.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации по всем объектам основных средств производится ежемесячно линейным способом.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования объекта основных средств Компания определяет при признании объекта основных средств исходя из: - ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства; - количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Компания ожидает получить от использования основного средства.
26	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив - объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Компанией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания 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 нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединяются в однородную группу нематериальных активов.

27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Компанией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Компании.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива исходя из: - срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Компания предполагает получать экономические выгоды; - количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Компания ожидает получить от использования нематериального актива. - Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Компании. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
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, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Компания признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций, а также физическим лицам, не являющимся работниками Компании, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующих договоров в том периоде, в котором работники или иные физические лица выполнили функции, обеспечивающие право на получение соответствующих вознаграждений (не дисконтируются). Расчет и признание обязательств по выплате премий производится в случае, если результаты деятельности Компании и результаты каждого конкретного работника являются достаточными для начисления стимулирующих выплат. Расчет обязательств по неиспользованным отпускам производится как произведение количества дней неиспользованных отпусков за месяц на средний дневной размер оплаты труда сотрудников, увеличенный на сумму страховых взносов во внебюджетные фонды. Признание обязательств по неиспользованным отпускам производится не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате страховых взносов (ПФР, ФФОМС, ФСС), которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Компании.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: - у Компании существует текущее обязательство (юридическое или фактическое), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Компания применяет следующие методы оценки резервов-оценочных обязательств: - Метод наиболее вероятного исхода (единичное событие); - Оценка по дисконтированной стоимости (влияние фактора времени на стоимость денег существенно); - Метод ожидаемой стоимости (Цельный ряд сходных обязательств).
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Компания вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.
36	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал ООО МФК "КРЕДИТЕХ РУС" состоит из номинальной стоимости долей его участников.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Увеличение уставного капитала может осуществляться за счет его имущества и (или) за счет дополнительных вкладов участников Компании, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Компанию, в порядке, установленном Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью". Уменьшение уставного капитала Компании может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех его участников в уставном капитале и (или) погашения долей, принадлежащих Компании, в порядке, установленном Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Нераспределенная прибыль направляется на пополнение резервов, образованных в соответствии с законодательством и учредительными документами.
39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли после решения единственного участника Компании о выплате (объявлении) дивидендов.

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1 Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	на 30.06.2019 года			на 31.12.2018 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	87 187	-	87 187	148 002	-	148 002
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	87 187	-	87 187	148 002	-	148 002

Текстовое примечание По состоянию на 30.06.2019 денежных средств, использование которых ограничено, нет (на 31.12.2018: нет).

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

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2019 г.	31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	87 187	148 002
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	87 187	148 002

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости =

Номер строки	Наименование показателя	на 30.06.2019 года			на 31.12.2018 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	678 142	(401 707)	276 435	2 796 478	(2 545 939)	250 539
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	18 157	(6)	18 151	1 689	(8)	1 681
5	Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
6	Вложения в связанные стороны	45 043	-	45 043	-	-	-
7	Итого	741 342	(401 713)	339 629	2 798 167	(2 545 947)	252 220

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

Номер строки	Наименование показателя	на 30.06.2019 года			на 31.12.2018 года		
		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:	45 043	-	45 043	-	-	-
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	45 043	-	45 043	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	678 142	(401 707)	276 435	2 796 478	(2 545 939)	250 539
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	678 142	(401 707)	276 435	2 796 478	(2 545 939)	250 539
10	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
13	Итого	678 142	(401 707)	276 435	2 796 478	(2 545 939)	250 539

Таблица 8.4

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Номер строки	Наименование показателя	на 30.06.2019 года			на 31.12.2018 года		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	18 157	(6)	18 151	1 689	-	1 681
7	Прочее	-	-	-	-	-	-
8	Итого	18 157	(6)	18 151	1 689	-	1 681

Таблица 8.5

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

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года, в том числе:	(2 545 947)	-	-	-	-	(2 545 947)
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	(2 545 939)	-	-	-	-	(2 545 939)
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(8)	-	-	-	-	(8)
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(426 537)	-	-	-	-	(426 537)
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	(426 539)	-	-	-	-	(426 539)
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2	-	-	-	-	2
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2 250 842	-	-	-	-	2 250 842
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	2 250 842	-	-	-	-	2 250 842
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	94 896	-	-	-	-	94 896
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	94 896	-	-	-	-	94 896
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	225 039	-	-	-	-	225 039
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	225 039	-	-	-	-	225 039
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	(401 707)	-	-	-	-	(401 707)
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	(401 707)	-	-	-	-	(401 707)
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-

Текстовое примечание

В течение 1 полугодия 2019 г. Компанией были заключены договоры уступки, в соответствии с которыми Компания уступила право собственности и иные права по договорам займа. Полная балансовая стоимость выбытия займов составила 2,265,592,756.79 руб. Компания получила доход в размере 84,264,082.95 руб. и уменьшила оценочный резерв под убытки на сумму 2,250,841,634.64 руб.

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	на 30.06.2019 года		на 31.12.2018 года	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:				
4	займы, выданные физическим лицам				
5	займы, выданные юридическим лицам				
6	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам				
7	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам				
8	займы, выданные индивидуальным предпринимателям				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:				
10	микрозаймы, выданные физическим лицам	547,500%	0-30 дней	784,750%	0-30 дней
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам				
12	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				
15	Средств обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				

Примечание 14. Нематериальные активы

Таблица 14.1

Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2018 года, в том числе:	-	142	-	142
2	стоимость (или оценка) на 01.01.2018 года	-	152	-	152
3	накопленная амортизация	-	(10)	-	(10)
4	Поступления	-	-	-	-
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	(15)	-	(15)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 30.06.2018 года, в том числе:	-	127	-	127
14	стоимость (или оценка) на 30.06.2018 года	-	152	-	152
15	накопленная амортизация	-	(25)	-	(25)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2019 года, в том числе:	-	111	-	111
17	стоимость (или оценка) на 01.01.2019 года	-	152	-	152
18	накопленная амортизация	-	(41)	-	(41)
19	Поступления	-	-	-	-
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	-	(15)	-	(15)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 30.06.2019 года, в том числе:	-	96	-	96
29	стоимость (или оценка) на 30.06.2019 года	-	152	-	152
30	накопленная амортизация	-	(56)	-	(56)

Текстовое примечание: Капитализированных затрат за период с 31.12.2018 по 30.06.2019 Компания не осуществляла. Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования на 30.06.2019 нет (на 31.12.2018: нет).

Примечание 15. Основные средства

Таблица 15.1

Основные средства

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2018 года, в том числе:	-	1 761	-	-	79	1 840
2	стоимость (или оценка) на 01.01.2018 года	-	3 007	-	-	87	3 094
3	накопленная амортизация	-	(1 246)	-	-	(8)	(1 254)
4	Поступления	-	256	-	-	-	256
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	(603)	-	-	(12)	(615)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 30.06.2018 года, в том числе:	-	1 414	-	-	67	1 481
15	стоимость (или оценка) на 30.06.2018 года	-	3 263	-	-	87	3 350
16	накопленная амортизация	-	(1 849)	-	-	(20)	(1 869)
17	Балансовая стоимость на 01.01.2019 года, в том числе:	-	888	-	-	55	943
18	стоимость (или оценка) на 01.01.2019 года	-	3 334	-	-	87	3 421
19	накопленная амортизация	-	(2 447)	-	-	(32)	(2 479)
20	Поступления	11 928	63	-	-	-	11 991
21	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
22	Передачи	-	-	-	-	-	-
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
24	Выбытия	-	-	-	-	-	-
25	Амортизационные отчисления	(794)	(494)	-	-	(12)	(1 300)
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
28	Переоценка	-	-	-	-	-	-
29	Прочее	-	-	-	-	-	-
30	Балансовая стоимость на 30.06.2019 года, в том числе:	-	456	-	-	43	11 633
31	стоимость (или оценка) на 30.06.2019 года	11 928	3 397	-	-	87	15 412
32	накопленная амортизация	-	(2 941)	-	-	(44)	(3 779)

Текстовое примечание Затрат по займам, капитализированным в течение периода, не было. Объектов основных средств, удерживаемых на условиях финансовой аренды, переданных в залог третьим лицам в качестве обеспечения на 30.06.2019 нет (на 31.12.2018: нет). В отчетном периоде переоценки основных средств не осуществлялись в соответствии с принятой Учетной политикой Компании.

Примечание 17. Прочие активы

Таблица 17.1

Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2019 г.	31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	24	24
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	641
5	Расчеты по социальному страхованию	11	78
6	Расчеты с персоналом	13	9
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	12 570
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12 295	3 857
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Запасы	-	-
12	Прочее	20	24
13	Резерв под обесценение	-	-
14	Итого	12 364	17 202

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2019 г.	31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	71 584	161 952
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	84	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	71 500	161 952
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	11 179	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	46 667	32 894
9	Прочее	-	-
10	Итого	129 429	194 846

Текстовое примечание Обеспеченных обязательств на 30.06.2019 нет (на 31.12.2018: нет).

Таблица 19.2

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2019 г.		31.12.2018 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	12 % - 31 %	2019-2022	12 % - 31 %	2019-2021
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	12 % - 31 %	2018
4	средства, привлеченные от физических лиц	12 % - 31 %	2019-2022	12 % - 31 %	2019-2021
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					30.06.2019 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций		84						84
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций								-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	161 952	(90 452)						71 500
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей								-
5	Обязательства по финансовой аренде			11 179					11 179
6	Выпущенные долговые ценные бумаги								-
7	Прочая кредиторская задолженность	32 894	13 773						46 667
8	Прочее								-
9	Итого	194 846	(76 595)	11 179					129 429

Примечание 21. Прочие обязательства

Таблица 21.1

Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2019 г.	31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	1 056	964
1	Расчеты с персоналом	6 907	8 927
2	Расчеты по социальному страхованию	1 719	79
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	175	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	82	75
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
6	Прочее	-	1 838
7	Итого	9 939	11 884

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

Таблица 23.2

Капитал, кроме акционерного

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	Единственный участник Компании владеет 100% долей Компании.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Изменений за отчетный период по долям в капитале не было.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале, на конец отчетного года и начало отчетного года	Участники имеют право: (1) участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном Законом и настоящим Уставом; (2) получать полную информацию о деятельности Общества и знакомиться с его документацией в порядке, предусмотренном Уставом (п.5.3.); (3) принимать участие в распределении прибыли; (4) произвести отчуждение принадлежащих им долей в уставном капитале другим участникам или третьим лицам в порядке, предусмотренном Законом и Уставом (глава 6); (5) выйти из Общества путем отчуждения своей доли Обществу или потребовать приобретения Обществом доли в случаях, предусмотренных законодательством, а также в порядке, предусмотренном главой 7 Устава; (6) получать в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость. Участники имеют также и другие права, предусмотренные Законом. Участники Общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Общества. Общество не отвечает по обязательствам своих участников.
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Поправка капитала на инфляцию не осуществлялась в 1 полугодии 2019 г. (1 полугодие 2018: не осуществлялась).
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	В соответствии с п. 1 ст. 14 №14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" от 08.02.1998 (в ред. от 30.06.2017), а также п. 4.1 Устава Компании в редакции №6 (зарегистрировано в ИФНС №46 от 22.09.2016) уставный капитал составляет 10 тыс. руб.
6	Информация о распределении прибыли	Прибыль в течение 1 полугодия 2019 года не распределялась.

Примечание 25. Процентные доходы

Таблица 25.1

Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	643 928	784 977
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	762	-
19	по микрозаймам выданным	640 414	778 065
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 753	6 912
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	Прочее	-	-
23	Итого	643 928	784 977

Текстовое примечание

Активов, реклассифицированных в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30.06.2019 нет (на 31.12.2018: нет).

Примечание 26. Процентные расходы

Таблица 26.1

Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(329)	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(11 002)	(55 348)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(10 901)	(53 129)
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	(2 219)
13	по обязательствам по финансовой аренде	(101)	-
14	прочее	-	-
15	Прочее	-	-
16	Итого	(11 331)	(55 348)

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

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	84 264	(118 140)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
6	прочее	84 264	(118 140)
7	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-
14	Итого	84 264	(118 140)

Примечание 33. Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	-
3	Расходы на персонал	(40 785)	(47 698)
4	Представительские расходы	(16)	(354)
5	Амортизация основных средств	(1 300)	(615)
6	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(15)	(15)
7	Расходы по аренде	(6 902)	(8 075)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	(23)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(76 941)	(44 338)
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Реклама и маркетинг	(36 485)	(74 369)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(21 834)	(11 178)
13	Судебные и арбитражные издержки	-	-
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	(128)	(504)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(14 076)	(78 153)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-	(212)
18	Неустойки, штрафы, пени	(103)	(500)
19	Прочее	(2 102)	(467)
20	Итого	(200 687)	(266 501)

Текстовое примечание Расходов на содержание персонала и коммунальные услуги, которые не были отражены по статье "Общие и административные расходы", поскольку являлись прямыми операционными расходами по инвестиционному имуществу за 1 полугодие 2019, нет (за 1 полугодие 2018: нет). В состав статьи "Реклама и маркетинг" входят расходы по лидогенерации в сумме 37 967 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 г.: в сумме 60 396 тыс. руб.).

Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы по краткосрочным вознаграждениям	(32 648)	(39 555)
2	Расходы по страховым взносам	(8 137)	(8 143)
3	Расходы по пенсионному плану с установленными взносами		
4	Расходы по пенсионному плану с установленными выплатами		
5	Расходы по долгосрочным вознаграждениям		
6	Итого	(40 785)	(47 698)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Таблица 34.1

Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Нестойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	19 489	65 764
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	4 007	3 181
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг	-	-
12	Прочие доходы	13 858	37 840
13	Итого	37 353	106 785

Текстовое примечание Доходов от условной арендной платы по операционной аренде за 1 полугодие 2019 нет (за 1 полугодие 2018: нет).

Таблица 34.2

Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
4	Прочие расходы	(1 253)	(2 920)
5	Итого	(1 253)	(2 920)

Примечание 35. Налог на прибыль

Таблица 35.1

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(33 750)	(10 370)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды		
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	19 506	(34 706)
4	Итого, в том числе:	(14 244)	(45 076)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(14 244)	(45 076)

Таблица 35.2

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

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	125 718	46 178
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(25 144)	(9 236)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	10 899	(35 840)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(165 280)	(181 800)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	176 179	145 960
6	Прочее: Изменения вследствие изменения учетной политики	(0)	
7	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(14 244)	(45 076)

Текстовое примечание 1. В таблице раскрывается сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

2. В пояснениях к таблице раскрывается сумма непризнанных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, на отчетную дату и на конец предыдущего отчетного года.

Таблица 35.3

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2019	Отражено по строке "Расходы по налогу на прибыль" отчета о финансовых результатах за полугодие 2019	За 2018 год	Отражено по строке "Расходы по налогу на прибыль" отчета о финансовых результатах за полугодие 2018
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Основные средства			8	75
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 236	2 072	-	(16 199)
3	Прочие активы	130	125	5	(30)
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(2 927)	2 927	(7 543)
5	Резервы - оценочные обязательства	976	(794)	1 770	(640)
6	Общая сумма отложенного налогового актива	3 341	(1 525)	4 711	(24 337)
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	44 771	23 180	21 591	(10 370)
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	48 113	21 655	26 302	(34 707)
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
1	Основные средства	(2 286)	(2 149)	(146)	
2	Прочие обязательства			-	
3	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(2 286)	(2 149)	(146)	-
4	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	45 827	19 506	26 157	(34 707)
5	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	45 827	19 506	26 157	(34 707)

Текстовое примечание

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, действующая в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде, составляет 20%.

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 44.1

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, причины таких переводов, политика некорректной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	Не применимо, в связи с отсутствием операций.
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости. Политика некорректной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	Не применимо, в связи с отсутствием операций.
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости: описание чувствительности данной оценки к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в этих исходных данных может привести к значительно более высокой или более низкой оценке справедливой стоимости; описание взаимосвязей между исходными данными, которые могут усилить или смягчить влияние изменений ненаблюдаемых исходных данных на оценку справедливой стоимости	Предположения Компании о риске включают риск, присущий конкретному методу оценки, используемому для оценки справедливой стоимости (такому как ценовая модель), и риск, присущий исходным данным для соответствующего метода оценки. Оценка, не включающая корректировку на риск, не представляет оценку справедливой стоимости, если участники рынка включали бы такую корректировку при определении цены на актив или обязательство. По оценке Компании на справедливую стоимость актива или обязательства может повлиять значительное снижение объема или уровня активности в отношении этого актива или обязательства по сравнению с обычной активностью на рынке в отношении данного актива или обязательства (аналогичных активов или обязательств). Для того чтобы установить есть ли значительное снижение объема или уровня активности в отношении актива или обязательства, Компания оценивает значительность и релевантность факторов, таких как количество сделок совершенных за последнее время, на какой основе информации формируются котировки цен, имеет место значительное снижение уровня активности на рынке или отсутствие рынка для новых выпусков (то есть первичного рынка) в отношении соответствующего актива или обязательства или аналогичных активов или обязательств и т.п. Если Компания приходит к выводу, что имеет место значительное снижение объема или уровня активности в отношении актива или обязательства по сравнению с обычной активностью на рынке для данного актива или обязательства (или аналогичных активов или обязательств), проводится дополнительный анализ сделок или ценовых котировок.
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, - описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	Справедливая стоимость на Уровне 3 иерархии (Уровень 2 - отсутствует) оценивалась с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, - описание используемых для оценки исходных данных	Для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок. Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 30.06.2019 года

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
2	денежные средства	87 187	-	339 629	426 816	426 816
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	87 187			87 187	87 187
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах			339 629	339 629	339 629
5	займы выданные				-	-
6	микрозаймы выданные			276 435	276 435	276 435
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность			18 151	18 151	18 151
8	инвестиции в ассоциированные предприятия				-	-
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия				-	-
10	инвестиции в дочерние предприятия				-	-
11	прочее				-	-
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			129 429	129 429	129 429
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			129 429	129 429	129 429
14	привлеченные средства			71 584	71 584	71 584
15	обязательства по финансовой аренде			11 179	11 179	11 179
16	выпущенные долговые ценные бумаги				-	-
17	прочая кредиторская задолженность			46 667	46 667	46 667
18	прочее				-	-
19	Прочее				-	-

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31.12.2018 года

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	148 002	-	252 220	400 222	400 222
2	денежные средства	148 002	-	-	148 002	148 002
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	252 220	252 220	252 220
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
5	займы выданные	-	-	-	-	-
6	микрозаймы выданные	-	-	250 539	250 539	250 539
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 681	1 681	1 681
8	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
10	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	194 846	194 846	194 846
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	194 846	194 846	194 846
14	привлеченные средства	-	-	161 952	161 952	161 952
15	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
16	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
17	прочая кредиторская задолженность	-	-	32 894	32 894	32 894
18	прочее	-	-	-	-	-
19	Прочее	-	-	-	-	-

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

Таблица 44.6

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2019 г.	31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Остаток на 31.12.2018 г.		
2	Отнесение дохода или расхода от новых сделок на будущие периоды		
3	Признано в отчете о прибыли или убытке за отчетный период, в том числе:		
4	вследствие того, что исходные данные стали наблюдаемыми		
5	вследствие прекращения признания инструментов		
6	Курсовые разницы		
7	Остаток на 30.06.2019 г.		

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 30.06.2019
года

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства								-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации								-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:								-
6	долевые ценные бумаги								-
7	прочие долевые финансовые активы								-
8	долговые ценные бумаги								-
9	займы выданные								-
10	микрозаймы выданные								-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								-
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								-
14	займы выданные								-
15	микрозаймы выданные								-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность								-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи								-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия								-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия								-
20	Инвестиции в дочерние предприятия								-
21	Инвестиционное имущество								-
22	Нематериальные активы								-
23	Основные средства								-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству								-
25	Прочие активы								-
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								-
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации								-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								-
30	привлеченные средства								-
31	выпущенные долговые ценные бумаги								-
32	прочая кредиторская задолженность								-
33	прочее								-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи								-
35	Прочие обязательства	1 056					2 049		3 105

Текстовое примечание

---- нет ----

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2018
года

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства								-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации								-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги								-
7	прочие долевые финансовые активы								-
8	долговые ценные бумаги								-
9	займы выданные								-
10	микрозаймы выданные								-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								-
14	займы выданные								-
15	микрозаймы выданные								-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность								-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи								-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия								-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия								-
20	Инвестиции в дочерние предприятия								-
21	Инвестиционное имущество								-
22	Нематериальные активы								-
23	Основные средства								-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству								-
25	Прочие активы								-
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации								-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								-
30	привлеченные средства								-
31	выпущенные долговые ценные бумаги								-
32	прочая кредиторская задолженность								-
33	прочее								-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи								-
35	Прочие обязательства	964	-	-	-	-	97	-	1 061

Текстовое примечание ---- нет ----

Таблица 46.2

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года

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								-
2	Процентные расходы								-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:								-
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости								-
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход								-
8	Выручка от реализации жилых помещений								-
9	Прямые операционные расходы								-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости								-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток								-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом								-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	(104)							(104)
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи								-
16	Прочие доходы								-
17	Прочие расходы	(64 995)							-
18	Чистые доходы (расходы)	(65 100)	-	-	-	-	-	-	(65 100)
19	Общие и административные расходы					(12 946)			(12 946)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года

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	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:								-
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости								-
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход								-
8	Выручка от реализации жилых помещений								-
9	Прямые операционные расходы								-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости								-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток								-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом								-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	(355)							(355)
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи								-
16	Прочие доходы	33 335							33 335
17	Прочие расходы	(67 686)							(67 686)
18	Чистые доходы (расходы)	(34 705)	-	-	-	-	-	-	(34 705)
19	Общие и административные расходы					(18 629)			(18 629)

Текстовое примечание

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(12 330)	(15 659)
2	Страховые взносы	(615)	(2 969)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия		
6	Итого	(12 946)	(18 629)