

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	номер в реестре МФО 651303045004102 от 17.10.2013
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основной вид деятельности - он-лайн кредитование физических лиц (займы до зарплаты-PDL). Микрозаймы суммой не более 100 тыс. руб.. выдаются на срок до 168 дней. Общество не выпускает ценных бумаг. У Общества нет обособленных подразделений.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Общество работает на основании Лицензии, выданной Банком России. Деятельность Общества регулируется и контролируется Банком России. Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством России и в соответствии с Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2018 г. "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	отсутствуют
7	Адрес юридического лица	630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, 48
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствуют
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствуют

(должность руководителя)

29 октября 2018 г.



(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Займы PDL достаточно востребованная услуга у населения, но снижение реального дохода населения ведет к росту просроченного портфеля микрозаймов. К увеличению оценочных обязательств и как следствие снижению доходности компании.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Все операции Обществом осуществляются на территории Российской Федерации. В 2017 году экономика Российской Федерации по оценкам правительства официально вышла из кризиса. Однако аналитики называют рост неустойчивым, тем более что к концу года он ощутимо замедлился. Если во втором квартале 2017 ВВП увеличился на 2,5%, то в третьем — только на 1,8%. Тенденции, которые из 2017 перейдут в 2018 год. Прежде всего, это непрекращающееся падение реальных доходов населения, которое продолжается даже несмотря на номинальный рост зарплат и рекордно низкую инфляцию. Хотя в начале прошлого года экономисты ожидали, что в 2017 доходы вырастут на 1,6%, по данным Росстата за 11 месяцев, они упали на 1,4%. Получается, что небольшой рост ВВП, если даже он есть, население на себе не почувствовало. с 1 января 2018 года минимальный размер оплаты труда (МРОТ) повысился до 85% от величины прожиточного минимума (9489 рублей). Также 1 января состоялась индексация страховых пенсий. Из позитивных тенденций экономисты прогнозируют, что реальные доходы населения в 2018 году немного вырастут, а население начнет больше тратить и воспользуется улучшившимися условиями кредитования. Потребительский спрос, в свою очередь, подстегнет экономику. Намечившаяся в 2017 году тенденция по усилению регулятивных требований и контролю над микрофинансовым рынком, продолжает неблагоприятно влиять на деятельность Общества в 2018 году. В настоящий момент Общество организовало работу в контексте имеющихся ограничений и законодательных требований (антиколлекторский закон. переход на единый план счетов). Приведение в соответствие текущей деятельности под новые законодательные требования является весьма длительным и затратным мероприятием, поскольку помимо адаптации бизнес-процесса требуется существенная доработка ИТсистем, изменение внутренних процессов в части оценки платежеспособности клиентов, переход на менее технически стабильных, но более дешевых поставщиков услуг интернет-эквайринга и т.д.).

(должность руководителя)

17 октября 2018 г.



(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО"), включая все принятые ранее МСФО. Общество ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Принципы учетной политики, используемые при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Ключевые методы оценки финансовых инструментов: Финансовые инструменты отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов-за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не отражаются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Метод эффективной процентной ставки-это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течении определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка-это точная ставка дисконтирования расчетов будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по займам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	в течении отчетного периода реклассификация не проводилась
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	

(должность руководителя)

29 октября 2018 г.



(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Общества также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: [Убытки от обесценения кредитов и авансов. Общество анализирует свой портфель займов на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибыли и убытков, Общество использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю займов, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному займу в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Наибольшее влияние на статьи "Финансовые активы", "Финансовые обязательства" оказали оценки и допущения-оценка вероятности невозвращения в срок финансового актива с последующим созданием резерва.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости

4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс). Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату. Переоценке подлежат суммы, за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. У Общества отсутствуют операции в иностранной валюте.
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	показатели предыдущих периодов не пересчитывались
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Принятая Обществом Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому, ретроспективный пересчет не производился
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Общество применяет стандарты МСФО в соответствии с действующим законодательством РФ. Оценку влияния выпущенных, но не вступивших в силу МСФО в 1 полугодии 2018 года Общество не производило.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. В финансовой отчетности отражаются с учетом резервов под обесценение по каждому расчетному счету, в разрезе видов валют. Начисление оценочного обязательства по остаткам на расчетных счетах на отчетную дату осуществляется на основании профессионального суждения.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Учет займов и банковских вкладов ведется по амортизированной стоимости. Общество применяет метод ЭСП к договорам займа и договорам вклада, оцениваемого по амортизированной стоимости.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в ассоциированную компанию отражаются в сводной финансовой отчетности с помощью метода учета по долевого участию
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Учет займов и банковских вкладов ведется по амортизированной стоимости. Общество применяет метод ЭСП к договорам займа и договорам вклада, оцениваемого по амортизированной стоимости.

16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	x
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	x
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	x
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	x
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	x
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	x
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	100 000
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	линейный
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Сроки полезного использования для каждого класса актива определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 N 1 (ред. от 28.04.2018) "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы"
26	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальные активы (НМА) – это объекты долгосрочного пользования (более 12 месяцев), не имеющие материально-вещественной формы, но имеющие стоимостную оценку и приносящие доход. К НМА относят:- исключительные права патентообладателя на изобретения, промышленные образцы, полезные модели и селекционные достижения;- исключительные права владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров;- исключительные авторские права на программы для ЭВМ и базы данных;- имущественное право автора на топологию интегральных схем;- деловая репутация организации;- права, возникающие из авторских и иных договоров на произведения науки, литературы, искусства;- права на «ноу-хау»- организационные расходы, связанные с образованием юридического лица;- права пользования природными ресурсами и др.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату го признания (по фактическим затратам)

28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	К видам затрат включаемых в стоимость нематериального актива относятся: — цена приобретения, — затраты на стадии разработки (проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам), импортные пошлины, таможенные сборы, включая невозмещаемые налоги, иные обязательные платежи, прочие затраты по вложениям. Затраты, произведенные МФО на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Под исследованиями понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые МФО с целью получения новых научных или технических знаний. Например, поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований; поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	МФО выплачивает своим работникам следующие виды вознаграждений — краткосрочные вознаграждения работникам;
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	x
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета 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 ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Размер обязательства определяется исходя из количества дней отпуска, причитающихся работнику на отчетную дату, среднего заработка работника за расчетный период.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	x
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	x
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	x

37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	x
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	x
39	Порядок отражения дивидендов	x

(должность руководителя)

29 октября 2018 г.



(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	3 624	-	3 624	899	-	899
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	3 624	-	3 624	899	-	899

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	3 624	899
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	3 624	899

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков	-	-
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

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

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2016 г., в том числе	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-

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

(должность руководителя)

29 октября 2018 г.



(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	47 103	-	47 103	14 404	-	14 404
3	Микрозаймы выданные	1 649 288	1 250 837	398 452	612 106	438 647	173 460
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	36 373	1 980	34 393	41 809	1 980	39 829
5	ИТОГО	1 732 765	1 252 817	479 948	668 319	440 627	227 692

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные, в том числе:	47 103	-	47 103	14 404	-	14 404
2	займы, выданные юридическим лицам	46 009	-	46 009	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	1 039	-	1 039	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	55	-	55	14 404	-	14 404
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	1 649 288	1 250 837	398 452	612 106	438 647	173 460
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	660	-	660	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	1 648 629	1 250 837	397 792	612 106	438 647	173 460
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	1 696 392	1 250 837	445 555	626 510	438 647	187 864

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	405	-	405	3 215	-	3 215
7	Прочее	35 969	1 980	33 989	38 594	1 980	36 614
8	ИТОГО	36 373	1 980	34 393	41 809	1 980	39 829

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск 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 2017 г., в том числе:	440 627	-	-	-	-	440 627
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	438 647	-	-	-	-	438 647
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 980	-	-	-	-	1 980
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	812 190	-	-	-	-	812 190
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	812 190	-	-	-	-	812 190
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-

15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 252 817	-	-	-	-	1 252 817
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	1 250 837	-	-	-	-	1 250 837
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 980	-	-	-	-	1 980
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 252 817	-	-	-	-	1 252 817
32	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
33	займы выданные	-	-	-	-	-	-
34	микрозаймы выданные	1 250 837	-	-	-	-	1 250 837
35	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 980	-	-	-	-	1 980

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск 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 2016 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-

15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	-
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	-
32	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
33	займы выданные	-	-	-	-	-	-
34	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
35	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-

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 сентября 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
		Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	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				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:				
10	микрозаймы выданные физическим лицам				
11	микрозаймы выданные юридическим лицам				
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				

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

Таблица 8.7

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Сентябрь 2018 г.		За Январь - Сентябрь 2017 г.	
		Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 г.	-	-	-	-
2	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
6	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 30 сентября 2018 г.	-	-	-	-

Внимание! Ошибка в расчете!

(должность руководителя)

17 октября 2018 г.



(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

Примечание 10. Инвестиции в ассоциированные предприятия
Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 30 сентября 2018 г.				На 31 декабря 2017 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Ассоциация Микрофинансовых организаций Сибирь	100	-	100	0,20	-	-	-		РОССИЯ
	ИТОГО	100	-	100		-	-	-		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

(должность руководителя)

29 октября 2018 г.

(подпись)



Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия
Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 30 сентября 2018 г.				На 31 декабря 2017 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ЛАИМ ЗАЛОГ ООО МКК	10	-	10	100,00	-	-	-	-	РОССИЯ
2		-	-	-		10	-	10		
	ИТОГО	10	-	10		10	-	10		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Сентябрь 2018 г.	За Январь - Сентябрь 2017 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

(должность руководителя)

29 октября 2018 г.



(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

Примечание 14. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2017 г., в том числе:	-	-	170	170
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2017 г.	-	-	2 519	2 519
3	накопленная амортизация	-	-	(2 349)	(2 349)
4	Поступления	-	-	-	-
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	-	(85)	(85)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г., в том числе:	-	-	85	85
14	стоимость (или оценка) 31 декабря 2017 г.	-	-	2 519	2 519
15	накопленная амортизация	-	-	(2 434)	(2 434)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	-	-	85	85
17	стоимость (или оценка) 01 января 2018 г.	-	-	2 519	2 519
18	накопленная амортизация	-	-	(2 434)	(2 434)
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	-	-	(63)	(63)
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 сентября 2018 г., в том числе:	-	-	21	21
29	стоимость (или оценка) 30 сентября 2018 г.	-	-	2 519	2 519
30	накопленная амортизация	-	-	(2 497)	(2 497)

31	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2017 года, в том числе:	-	-	85	85
32	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2017 года,	-	-	2 519	2 519
33	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-	-	(2 434)	(2 434)

34	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 30 сентября 2018 года, в том числе:	-	-	21	21
35	Расчет стоимости (или оценки) на 30 сентября 2018 года,	-	-	2 519	2 519
36	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-	-	(2 497)	(2 497)

Внимание! Ошибка в расчете!

(должность руководителя)

17 октября 2018 г.



(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

Примечание 15. Основные средства
Основные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2017 г., в том числе:	-	-	-	-	2 688	2 688
2	стоимость (или оценка) 01 января 2017 г.	-	-	-	-	4 444	4 444
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	(1 757)	(1 757)
4	Поступления	-	-	8 137	-	8 137	16 273
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	(8 137)	-	-	(8 137)
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	-	(3 048)	(3 048)
9	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	(225)	(225)
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 31 декабря 2017 г., в том числе:	-	-	-	-	7 551	7 551
15	стоимость (или оценка) 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	9 533	9 533
16	накопленная амортизация	-	-	-	-	(1 982)	(1 982)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	-	-	-	-	7 551	7 551
18	стоимость (или оценка) 01 января 2018 г.	-	-	-	-	9 533	9 533
19	накопленная амортизация	-	-	-	-	(1 982)	(1 982)
20	Поступления	-	-	136	-	136	271
21	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
22	Передачи	-	-	(136)	-	-	(136)
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
24	Выбытия	-	-	-	-	-	-
25	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	(2 296)	(2 296)
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 сентября 2018 г., в том числе:	-	-	-	-	5 391	5 391
31	стоимость (или оценка) 30 сентября 2018 г.	-	-	-	-	9 669	9 669
32	накопленная амортизация	-	-	-	-	(4 278)	(4 278)

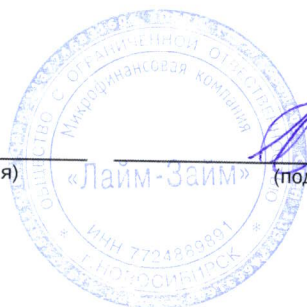
33	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2017 года, в том числе:	-	-	-	-	7 551	7 551
34	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2017 года,	-	-	-	-	9 533	9 533
35	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-	-	-	-	(1 982)	(1 982)

36	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 30 сентября 2018 года, в том числе:	-	-	-	-	5 391	5 391
37	Расчет стоимости (или оценки) на 30 сентября 2018 года,	-	-	-	-	9 669	9 669
38	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-	-	-	-	(4 278)	(4 278)

Внимание! Ошибка в расчете!

Генеральный директор
(должность руководителя)

17 октября 2018 г.



(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	24
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-
6	Расчеты с персоналом	838	524
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	87 232	57 730
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Запасы	-	-
12	Прочее	-	2
13	Резерв под обесценение	-	-
14	ИТОГО	88 070	58 280

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За Январь - Сентябрь 2018 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 сентября 2018 г.	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За Январь - Сентябрь 2017 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 сентября 2017 г.	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За Июль - Сентябрь 2018 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 01 июля 2018 г.	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 сентября 2018 г.	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За Июль - Сентябрь 2017 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 01 июля 2017 г.	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 сентября 2017 г.	-	-	-	-	-

(должность руководителя)

17 октября 2018 г.



(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	341 609	66 049
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	131 006	41 433
4	средства, привлеченные от физических лиц	13 270	18 862
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	197 333	5 754
6	Обязательства по финансовой аренде	2 799	5 925
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	15 316	24 992
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	359 725	96 966

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Выпущенные долговые ценные бумаги				
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочее				

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 19.3

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2016 г.	-	-	-	-
2	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
4	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
5	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
6	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 30 сентября 2018 г.	-	-	-	-

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2017 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 30 сентября 2018 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	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-

(должность руководителя)

29 октября 2018 г.



(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	10
2	Расчеты с персоналом	4 882	3 516
3	Расчеты по социальному страхованию	1 590	4 241
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	584	989
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	3 418	64
9	ИТОГО	10 474	8 821

(должность руководителя)

17 октября 2018 г.



(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Сентябрь 2018 г.	За Январь - Сентябрь 2017 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2017 г.
1	2	3	4	5	6
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:	1 159 961	513 998	491 459	239 107
17	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
18	по займам выданным	4 927	-	986	-
19	по микрозаймам выданным	1 155 034	513 998	490 474	239 107
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-	-	-
22	прочее	-	-	-	-
23	ИТОГО	1 159 961	513 998	491 459	239 107

(должность руководителя)

29 октября 2018 г.

(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)



Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Сентябрь 2018 г.	За Январь - Сентябрь 2017 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2017 г.
1	2	3	4	5	6
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	32 867	4 419	18 707	2 719
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-	-	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	10 509	1 399	6 663	724
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	22 358	3 021	12 044	1 994
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-
14	по обязательствам по финансовой аренде	-	-	-	-
15	Прочее	-	-	-	-
16	ИТОГО	32 867	4 419	18 707	2 719

(должность руководителя)

29 октября 2018 г.



(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Сентябрь 2018 г.	За Январь - Сентябрь 2017 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2017 г.
1	2	3	4	5	6
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	240	-	90	-
3	Расходы на персонал	39 542	30 823	10 711	8 204
4	Представительские расходы	14	-	-	-
5	Амортизация основных средств	2 296	1 034	768	179
6	Амортизация нематериальных активов	63	64	21	21
7	Расходы по аренде	5 339	2 845	1 818	823
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 205	2 473	675	1 261
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	163 930	149 793	71 781	31 864
10	Расходы по страхованию	83	341	-	69
11	Реклама и маркетинг	23 605	5 314	8 317	4 444
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	14 210	-	6 038	-
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-
15	Командировочные расходы	636	1 129	177	478
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	42 831	11 196	24 267	5 724
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	120	-	-	-
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-	-	-
19	Прочее	18 257	76 451	8 237	11 043
20	ИТОГО	313 371	281 463	132 901	64 111

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Сентябрь 2018 г.	За Январь - Сентябрь 2017 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2017 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	31 284	24 645	8 314	6 429
2	Страховые взносы	8 258	6 179	2 397	1 775
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	ИТОГО	39 542	30 823	10 711	8 204

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Сентябрь 2018 г.	За Январь - Сентябрь 2017 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2017 г.
1	2	3	4	5	6
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-
4	ИТОГО	-	-	-	-

(должность руководителя)

29 октября 2018 г.



(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Сентябрь 2018 г.	За Январь - Сентябрь 2017 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2017 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	91	14	31	14
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	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	11 640	-	897	-
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг	-	-	-	-
12	Прочие доходы	5 680	34 383	(419)	18 705
13	ИТОГО	17 412	34 397	509	18 719

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Сентябрь 2018 г.	За Январь - Сентябрь 2017 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2017 г.
1	2	3	4	5	6
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	415	351	15	1
5	ИТОГО	415	351	15	1

(должность руководителя)

29 октября 2018 г.



(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)