

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	18447821	1137746831606	7724889891

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА
на 31 декабря 2018 г.**

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск гор, Кирова ул, дом № 48, офис 1401

Код формы по ОКУД 0420842
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	93 646	14 066
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	742 801	214 525
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия	12	-	10
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы	14	-	85
11	Основные средства	15	6 695	7 551
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	2 275
13	Отложенные налоговые активы		-	137
14	Прочие активы	17	14 247	55 047
15	ИТОГО АКТИВОВ		857 391	293 697
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	584 232	95 031
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	35	9 051	-
20	Отложенные налоговые обязательства		22	24
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21	23 325	8 821
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		616 629	103 875

РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		26 000	23 500
25	Добавочный капитал		79 344	71 844
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		135 417	94 478
30	ИТОГО КАПИТАЛА		240 761	189 822
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		857 391	293 697

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2019 г.



Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	18447821	1137746831606	7724889891

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

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск гор, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25	1 954 207	805 944
2	Процентные расходы	26	(58 866)	(7 508)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 895 341	798 436
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(1 254 546)	(419 156)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(1 254 546)	(419 156)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		640 795	379 280
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		-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	4 687	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		-	-
13	Общие и административные расходы	33	(630 607)	(290 523)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		533	-
15	Прочие доходы	34	41 438	73 830
16	Прочие расходы	34	(415)	(109 205)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(584 365)	(325 898)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		56 429	53 382
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(15 490)	(12 288)
20	расход по текущему налогу на прибыль	35	(15 355)	(12 488)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(135)	200
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		40 939	41 094
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-

36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			-	-
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
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 долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
49	создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым 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 долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		40 939	41 094

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2019 г.



(подпись)

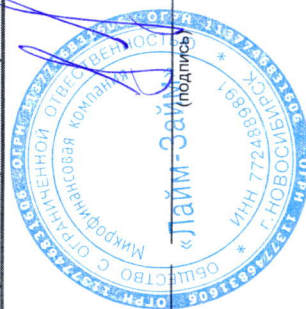
Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

[illegible]

Генеральный директор
(должность руководителя)

Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

21 марта 2019 г.



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	18447821	1137746831606	7724889891

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

за Январь - Декабрь 2018 г.

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск гор, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		1 218 556	518 418
2	Уплаченные проценты		(32 874)	(5 303)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(555 145)	(355 099)
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		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(4 029)	(17 630)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		1 752 831	722 889
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(2 777 139)	(993 736)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(397 800)	(130 461)
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		-	(1 509)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-

16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		(1 600)	-
17	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		90 915	56 751
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(114 192)	(18 100)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(24 877)	37 142
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		547 747	87 314
28	Погашение кредитов и займов		(45 490)	-
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	42 590
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	(24 989)
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		502 257	104 915
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		79 580	11 596
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		14 066	2 470
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		93 646	14 066

Генеральный директор

(должность руководителя)



(подпись)

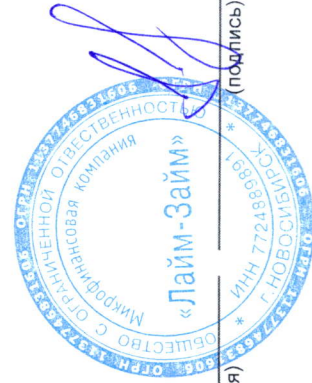
Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

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	Свидетельство о внесении компании в реестр микрофинансовых организаций № 651303045004102 от 17.10.2013г
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Он-лайн кредитование физических лиц. Микрозаймы суммой не более 70 000,00 рублей выдаются на срок до 5 месяцев.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Микрофинансовая организация осуществляет свою деятельность под надзором Центрально Банка России и в соответствии с требованиями Федерального Закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010г.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	отсутствуют
7	Адрес юридического лица	630102, г.Новосибирск, ул. Кирова, 48
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	127
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



Генеральный директор _____ (подпись)
(должность руководителя)
Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

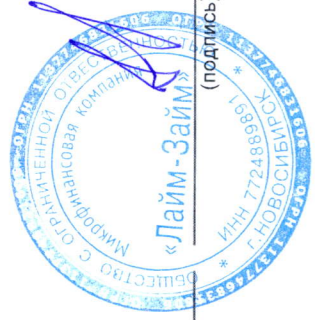
21 марта 2019 г.

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	Микрозаймы, особенно "займы до зарплаты" являются достаточно востребованным продуктом. Но в условиях снижения реального дохода населения наблюдается рост портфеля просроченных займов. В свою очередь это приводит к увеличению расходов компании в части создания резервов по просроченной задолженности. Законодательное ограничение процентной ставки по микрозаймам приводит к уменьшению доходной части и снижению активности инвесторов.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	В условиях низких темпов роста российской экономики, снижения уровня реальных доходов населения, спрос на услуги микрозаймов остается стабильно высоким. В тоже время, ужесточение требований со стороны законодательства и текущие реалии времени требуют изменения внутренних бизнес-процессов для эффективной оценки платежеспособности клиентов, перехода на менее технически стабильных, но более дешевых поставщиков услуг интернет-эквайринга



Генеральный директор
(должность руководителя)

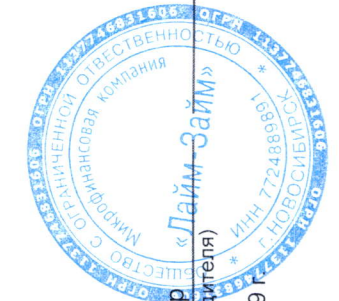
Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

21 марта 2019 г.

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	Общество ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Финансовая отчетность соответствует Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Ключевые методы оценки финансовых инструментов: финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на нарастающие проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарастающие проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарастающие процентные доходы и их начисления, 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 течение 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 течение отчетного периода реклассификация не производилась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	0
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	0



Генеральный директор _____ Нефедов Алексей Сергеевич
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

21 марта 2019 г.

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

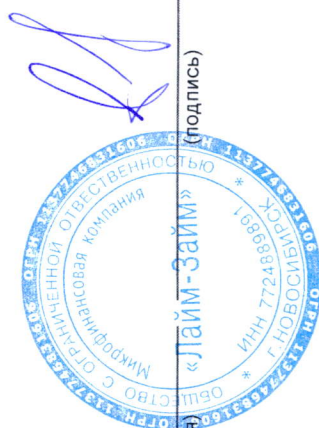
Таблица 4.1

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	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки: убытки от обесценения кредитов и авансов. Общество анализирует свой портфель займов на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отразить убыток от обесценения на счетах доходов и расходов, Общество использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о подпадающем к измерению снижению 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, 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 субъективных 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)	Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Одной из статей отчетности, на суммы которой профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие : резервы.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от классификации. Насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. при отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Нет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте

5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Руководство ООО МФК Лайм-Займ предпринимает все необходимые меры для устойчивого функционирования учреждения, решений о прекращении деятельности не принималось.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов не производился.
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	Принципы учетной политики, использованные при подготовке финансовой отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности либо их ретроспективный пересчет не оказал существенного влияния на показатели финансовой отчетности.
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. Оценку влияния выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, в отчетном периоде Общество не производило. Использование в учете не вступивших в силу стандартов МСФО будет осуществлено с даты их официального применения.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства отражаются по каждому расчетному счету с учетом резервирования под обесценение. Начисление резерва осуществляется на отчетную дату 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.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в ассоциированную компанию отражаются методом долевого участия.
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 с применением метода ЭСП.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования

19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует
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	Инвестиционное имущество отсутствует
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	инвестиционное имущество отсутствует
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Для отнесения имущества к основному средству используется стоимостной критерий (свыше 100000,00 рублей в налоговом учете и свыше 40000,00 руб в бухгалтерском), а также срок использования в хозяйственной деятельности Общества свыше 12 месяцев
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации осуществляется линейным методом ежемесячно.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования определяется обществом в отношении каждого объекта основного средства в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 "Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы"
26	Определение и состав нематериальных активов	под нематериальным активом признается актив, отвечающий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, предназначен для использования Обществом при оказании услуг, выполнении работ; Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; объект может быть идентифицирован; срок использования объекта превышает 12 месяцев; продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (модель 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	У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок амортизации для нематериального актива Общества -Страница сайта в Интернете_составляет 60 месяцев, метод амортизации-линейный.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются в составе первоначальной стоимости объекта по мере их осуществления

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	Расходы, связанные с начислением заработной платы, в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты, начислением отпускных призначения в том том периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком могут учитываться по дате фактических выплат
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	У Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Размер оценочного обязательства определяется исходя из количества дней отпуска, причитающихся работнику на отчетную дату, среднего заработка за расчетный период. Оценочные обязательства отражаются на счетах учета ежемесячно.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Финансовая аренда признана в качестве актива и обязательства в суммах, равных справедливой стоимости имущества.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств осуществляется в соответствии с требованиями Положения 490-П
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставной капитал общества составляется из номинальной стоимости долей его участников.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	х
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формируется из прибыли Общества для покрытия возможных потерь и убытков.
39	Порядок отражения дивидендов	Учет расчетов с участниками Общества по дивидендам отражается по счетам 60320, 60330 "Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками".



Генеральный директор
(должность руководителя)
21 марта 2019 г.

Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 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	5 144	-	5 144	899	-	899
4	Прочие денежные средства	88 502	-	88 502	13 167	-	13 167
5	Итого	93 646	-	93 646	14 066	-	14 066

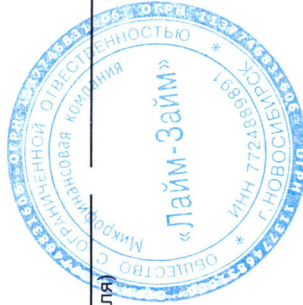
Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	5 144	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	88 502	13 167
6	Итого	93 646	14 066

Генеральный директор (должность руководителя) _____ Нефедов Алексей Сергеевич (инициалы, фамилия)

21 марта 2019 г.



(подпись)

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 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	32 982	-	32 982	14 404	-	14 404
3	Микрозаймы выданные	1 910 144	1 290 770	619 374	612 106	438 647	173 460
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	92 425	1 980	90 445	28 642	1 980	26 662
5	ИТОГО	2 035 551	1 292 750	742 801	655 152	440 627	214 525

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 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 31 декабря 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:	32 982	-	32 982	14 404	-	14 404
2	займы, выданные юридическим лицам	31 860	-	31 860	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	1 067	-	1 067	-	-	-
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:	1 910 144	1 290 770	619 374	612 106	438 647	173 460
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	681	-	681	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	1 909 463	1 290 770	618 693	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	1 943 126	1 290 770	652 356	626 510	438 647	187 864

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 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	2 415	1 980	435	3 215	1 980	1 235
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	90 010	-	90 010	25 427	-	25 427
7	Прочее	92 425	1 980	90 445	28 642	1 980	26 662
8	ИТОГО						

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	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме 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:	438 647	-	-	-	-	438 647	
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	-	-	-	-	-	-	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 242 594	-	-	-	-	1 242 594	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
9	микрозаймы выданные	1 242 594	-	-	-	-	1 242 594	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(402 423)	-	-	-	-	(402 423)	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	(402 423)	-	-	-	-	(402 423)	
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	-	-	-	-	-	-	

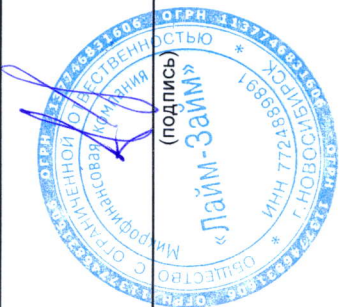
18	займы выданные		-	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные		-	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	11 952	-	-	-	-	-	-	11 952
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		-	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные		-	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	11 952	-	-	-	-	-	-	11 952
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		-	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 290 770	-	-	-	-	-	-	1 290 770
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		-	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные		-	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	1 290 770	-	-	-	-	-	-	1 290 770
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		-	-	-	-	-	-	-

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	8
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании			
						4		
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:	8 067	-	-	-	-	8 067	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
4	микрозаймы выданные	8 067	-	-	-	-	8 067	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	151 890	-	-	-	-	151 890	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	820	-	-	-	-	820	
9	микрозаймы выданные	151 070	-	-	-	-	151 070	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(820)	-	-	-	-	(820)	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	(820)	-	-	-	-	(820)	
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	-	-	-	-	-	-	
	Итого							

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:	159 137	-	-	-	-	159 137
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	159 137	-	-	-	-	159 137
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2019 г.

Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия
Инвестиции в дочерние предприятия

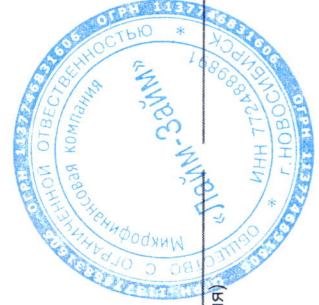
Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 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	-	-	-	100,00	10	-	10		РОССИЯ
2		-	-	-		-	-	-		
	ИТОГО	-	-	-		10	-	10		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 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	-	-



(Handwritten signature)

Генеральный директор

(должность руководителя)

21 марта 2019 г.

Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

Примечание 14. Нематериальные активы
Нематериальные активы

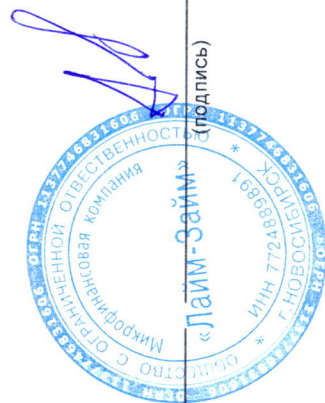
Таблица 14.1

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	-	-	(85)	(85)
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 31 декабря 2018 г., в том числе:		-	-	-	-
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г.		-	-	2 519	2 519
30	накопленная амортизация		-	-	(2 519)	(2 519)

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2019 г.



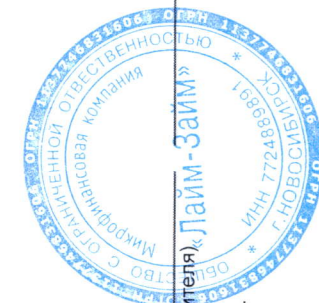
Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

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:	-	1 287	190	1 400	-	2 877
2	стоимость (или оценка) 01 января 2017 г.	-	1 396	190	3 048	-	4 634
3	накопленная амортизация	-	(109)	-	(1 647)	-	(1 757)
4	Поступления	-	650	-	7 487	-	8 137
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	(190)	(3 048)	-	(3 238)
9	Амортизационные отчисления	-	(310)	-	85	-	(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:	-	1 627	-	5 925	-	7 551
15	стоимость (или оценка) 31 декабря 2017 г.	-	2 046	-	7 487	-	9 533
16	накопленная амортизация	-	(420)	-	(1 562)	-	(1 982)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	-	1 627	-	5 925	-	7 551
18	стоимость (или оценка) 01 января 2018 г.	-	2 046	-	7 487	-	9 533
19	накопленная амортизация	-	(420)	-	(1 562)	-	(1 982)
20	Поступления	-	2 222	-	-	-	2 222
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	-	(692)	-	(2 427)	-	(3 119)
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-

27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Переоценка	-	-	-	-	40	-	-	40
29	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе:	-	-	-	3 157	3 538	-	-	6 695
31	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г.	-	-	-	4 269	7 527	-	-	11 796
32	накопленная амортизация	-	-	-	(1 111)	(3 989)	-	-	(5 100)



Генеральный директор

(должность руководителя)

21 марта 2019 г.

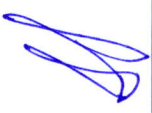
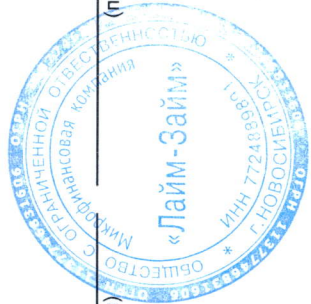
Нефедов Алексей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты 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	14	524
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	14 233	54 497
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, лаящиками	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Запасы	-	2
12	Прочее	-	-
13	Резерв под обесценение	-	-
14	ИТОГО	14 247	55 047

Генеральный директор
 (должность руководителя)

Нефедов Алексей Сергеевич
 (инициалы, фамилия)

21 марта 2019 г.

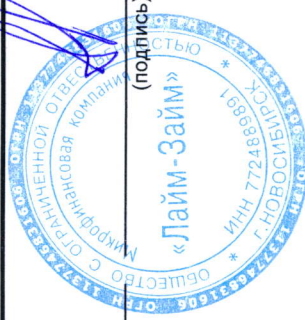
Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	542 865	65 782
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	341 089	41 166
4	средства, привлеченные от физических лиц	18 938	18 862
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	182 839	5 754
6	Обязательства по финансовой аренде	2 354	4 257
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	39 013	24 992
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	584 232	95 031

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2019 г.

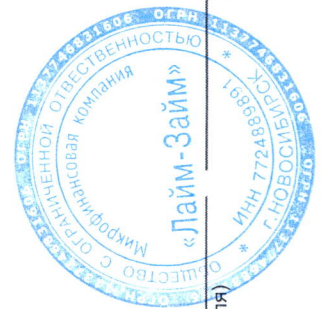


Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	10
2	Расчеты с персоналом	4 146	3 516
3	Расчеты по социальному страхованию	1 921	4 241
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	384	989
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	16 874	64
9	ИТОГО	23 325	8 821



Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2019 г.

Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

(подпись)

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 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:	1 954 207	-
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	7 223	-
19	по микрозаймам выданным	1 946 984	-
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	1 954 207	-

Генеральный директор

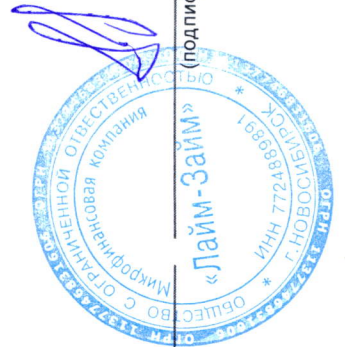
Нефедов Алексей Сергеевич



Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 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	-	-
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:	58 866	7 508
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	25 085	5 296
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	4 647	2 058
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	29 133	154
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
14	по обязательствам по финансовой аренде	-	-
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	58 866	7 508



Генеральный директор _____ Нефедов Алексей Сергеевич
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

21 марта 2019 г.

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 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	4 687	-
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 687	-
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	-	-
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	4 687	-

Генеральный директор «Лайм-Займ» _____ Нефедов Алексей Сергеевич
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

21 марта 2019 г.



Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	330	165
3	Расходы на персонал	52 589	42 206
4	Представительские расходы	50	-
5	Амортизация основных средств	3 119	2 284
6	Амортизация нематериальных активов	85	85
7	Расходы по аренде	6 733	5 351
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	4 783	4 634
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	380 616	190 740
10	Расходы по страхованию	98	410
11	Реклама и маркетинг	54 534	12 719
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	23 263	57
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	1 345	1 891
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	69 235	26 506
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	1 408	-
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	32 420	3 474
20	ИТОГО	630 607	290 523

Расходы на персонал

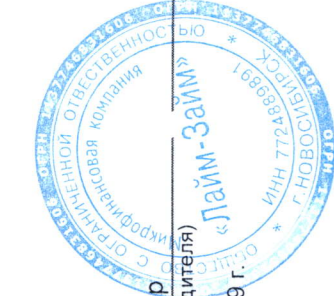
Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	41 290	33 196
2	Страховые взносы	11 299	9 010
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	52 589	42 206

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-



[Handwritten signature]

Генеральный директор
(должность руководителя)
21 марта 2019 г.

Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

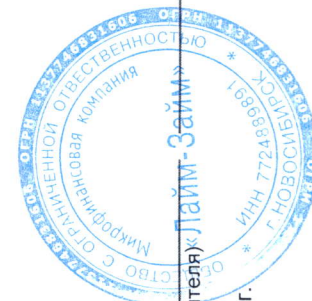
Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	298	-
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	39 067	42 114
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	1 980
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	2 073	29 736
13	ИТОГО	41 438	73 830

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 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	415	109 205
5	ИТОГО	415	109 205



(Handwritten signature in blue ink)

Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

(подпись)

Генеральный директор
(должность руководителя)
21 марта 2019 г.

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

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(15 355)	(12 488)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(135)	137
4	ИТОГО, в том числе:	(15 490)	(12 625)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(15 355)	(12 488)

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

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	56 429	53 447
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(11 286)	(10 689)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	21 020	7 995
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	21 020	7 995
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(15 355)	(12 488)

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2019 г.



(подпись)

Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2018 г.

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:	-	33 143	-	-	1 067	8 683	6 270	49 163
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	2 261	-	-	1 067	8 683	6 270	18 281
15	микрозаймы выданные	-	747	-	-	-	-	-	747
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	30 135	-	-	-	-	-	30 135
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:	-	-	-	-	2 005	196 909	198 914
30	привлеченные средства	-	-	-	-	2 005	196 909	198 914
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	2 161	176	2 337

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2017 г.

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:	-	-	-	-	1 039	14 404	-	15 443
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 039	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	14 404	-	14 404
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	-	10	-	-	-	-	-	10
21	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	522	-	44 668	45 190

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За 12 месяцев 2018 г.

Таблица 46.2

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	-	152	-	-	179	1 765	816	2 912
2	Процентные расходы	-	-	-	-	(1 610)	(8 238)	(184)	(10 032)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	152	-	-	(1 431)	(6 473)	632	(7 120)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, 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) от операций 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	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	-	-	-	-	13 121	-	13 121
17	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	-	13 121	-	13 121
19	Общие и административные расходы	-	-	-	-	13 389	1 000	73 997	88 385

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.	За Октябрь - Декабрь 2018 г.	За Октябрь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	10 283	9 735	1 904	906
2	Страховые взносы	3 106	2 940	575	274
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	Итого	13 389	12 675	-	-



(Handwritten signature)

Генеральный директор
(должность руководителя)

Нефедов Алексей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

(подпись)

21 марта 2019 г.

Пояснения
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Микрофинансовой компании «Лайм-Займ»
(Общества с ограниченной ответственности)
2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА ЗА 2018 ГОД.....	3
2. ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОСТИ В СВЯЗИ С ЕЕ ПЕРЕСМОТРОМ.....	4
3. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	4
4. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ.....	6
5. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	7
6. СУДЕБНЫЕ РАЗБИРАТЕЛЬСТВА.....	8
7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	8

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации «Лайм-Займ» за 2018 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. рублей, если не указано иное. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

1. Краткая характеристика деятельности Общества за 2018 год и существенные события

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «Лайм-Займ» (далее - Общество) образовано 12.09.2013 г., зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве под наименованием Общество с ограниченной ответственностью «Лайм-Займ».

Адрес: Российская Федерация, г. Новосибирск, ул. Кирова, д. 48, офис 1401

ООО МФО «Лайм-Займ» является микрофинансовой организацией, функционирующей в режиме онлайн. Регистрация личного кабинета, выдача и погашение происходит на сайте компании www.lime-zaim.ru. Структура кредитного портфеля МФК «Лайм-Займ» состоит из краткосрочных и долгосрочных займов. 80% портфеля составляют т.н. «займы до зарплаты»/«PDL» (сумма займа 2000 руб. – 20000 руб., срок займа до 30 дней, ставка до 803% годовых) погашение, как правило, осуществляется единовременным платежом

Деятельность осуществлялась обществом на протяжении всего периода 2018 года и была направлена на получение доходов в отчетном и последующих периодах.

В 2018 году произошло увеличение Добавочного капитала на 7 500 тыс. руб. за счет дополнительных взносов участников не денежными средствами.

В 2018 году произошло увеличение Уставном капитале на 2 500 тыс. руб. за счет дополнительных взносов участников не денежными средствами.

Среднегодовая численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2018 году составила 127 человека. В 2017 году среднегодовая численность составляла 113 человек.

18 декабря 2018 года произошло изменение в составе участников Общества.

На 31 декабря 2018 года участниками Общество являются:

	Доля участия в уставном капитале на 31.12.2018	Доля участия в уставном капитале на 31.12.2017
ЗАКРЫТАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ "ЛАЙМ КЭПИТАЛ ПАРТНЕРС ИНК"	0 %	98 %
LIME ZAIM HOLDINGS LIMITED	9,62 %	0 %
Нефедов Алексей Сергеевич	89,48 %	1 %
Сергушкин Станислав Сергеевич	0,9%	1 %

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный Директор Общества-Нефедов Алексей Сергеевич.

Ф.И.О.	Должность	Основные виды вознаграждений
Нефедов Алексей Сергеевич	Генеральный директор	Заработная плата, премия, оплата отпуска

С 25.12.2017 Общество имеет дочернюю компанию ООО МКК «Финпруд», переименованную с 19.02.2018 в ООО МКК «Лайм-Залог».

По состоянию на 31.12.2018 Общество не имеет филиалов и обособленных подразделений.

В 2017 году Общество арендовала нежилые помещения для размещения офиса на основании договора аренды помещения от 05.10.2016 с Лаптевым А.Г. по адресу г. Новосибирск, ул. Кирова, 48. Площадь арендуемого помещения составляет 720 квадратных метров. Размер арендной платы 365 тыс. руб. в месяц. Кадастровая стоимость составляет 10 999 тыс. руб. Арендованное имущество учитывается за балансом.

2. Изменения в отчетности в связи с ее пересмотром

В связи исправлением ошибок в учете, отчетность Общества за 2017 год была пересмотрена. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, датированная 26.09.2018 г. заменяет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность от 20.02.2018 г.

Внесенные изменения представленные ниже:

Наименование показателя	Код строки	Сумма до изменений, тыс. руб.	Сумма после изменений, тыс. руб.	Разница, тыс. руб.	Причина
Бухгалтерский баланс					
Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости	4	227 692	214 525	13 167	неверное раскрытие в бухгалтерской отчетности
Требования по текущему налогу на прибыль	12	2 566	2 275	291	исправление ошибок в учет
Прочие активы	14	58 250	55 047	3 203	исправление ошибок в учет
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	96 966	95 031	(1 935)	исправление ошибок в учет
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	29	96 066	94 478	(1 588)	исправление ошибок в учет

3. Информация о рисках хозяйственной деятельности

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Наиболее существенные риски, которые могут повлиять на деятельность Общества, приведены ниже:

Вид риска	Уровень риска (низкий, умеренный, высокий)	Методы управления
Кредитный	умеренный	Применяются разработанные стандарты по оценке кредитоспособности и платежеспособности клиента; Осуществляется регулярное изучение, внедрение и обучение новым подходам и моделям оценки заявок клиентов; Используется диверсификация риска по линейке тарифов; Проводится анализ чувствительности к отдельным риск-факторам.
Операционный	умеренный	Проводится стресс-тестирование оборудования компании; Проводится регулярное резервное копирование баз данных; Применяются новейшие антивирусные системы; Проводится регулярное тестирование, обучение и повышение квалификации сотрудников; Применяются мотивационные системы в целях недопущения ротации кадров.
Ликвидности	умеренный	Обеспечивается контроль за эффективностью управления рисками; Проводится стресс-тестирование достаточности собственных средств Компании; Разрабатываются риск-ориентированные модели при многофакторном анализе; Функционирует система формирования управленческой отчетности.
Репутационный	низкий	Проводится регулярное информирование в СМИ о новостях компании; Проводится анализ требований для повышения кредитного и финансового рейтинга; Поиск и выявление недобросовестных конкурентов, использующих товарный знак и наименование компании; Разрабатываются риск-ориентированные модели
Правовой	низкий	Функционирует система формирования управленческой отчетности Проводится стресс-тестирование достаточности собственных средств Компании Регулярный анализ новелл законодательства, использование в риск-моделях данного фактора Использование собственной системы LIME.Court позволяющая оптимизировать процесс подготовки документов для судебного взыскания задолженности и процесс ведение судопроизводства.
Рыночный	умеренный	Поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем за ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации; Использование многофакторного анализа состояния рынка; Проведение стресс-тестирования.

4. Связанные стороны

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с лицами, которые являются связанными сторонами.

По состоянию на 31.12.2018 года связанными сторонами Общества являются:

Наименования сторон, обладающих конечным контролем (бенефициар) над МФК «Лайм-Займ» (ООО)

№ п/п	ФИО связанной стороны	Гражданство, должность на предприятии клиента	Характер отношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	Дата прекращения основания
1	Нефедов Алексей Сергеевич	Гражданин РФ, Генеральный директор.	Единоличный исполнительный орган/Участник	03.09.2018/12.02.2018/28.12.2018	Не прекратилось

Перечень субъектов, способных контролировать или оказывать влияние на деятельность МФК «Лайм-Займ» (ООО)

№ п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Для Ю.Л. – место нахождения, для Ф.Л. – гражданство, должность на предприятии клиента	Характер отношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	Дата прекращения основания
1	Нефедов Алексей Сергеевич	Гражданин Российской Федерации, Генеральный директор.	Единоличный исполнительный орган/Участник	03.09.2018/12.02.2018	Не прекратилось
2	Компания ЛАЙМ ЗАЙМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	Кипр, Лимассол, 4004, Меса Гейтона, Спиру Киприану, 47, Квартира/Офис 2, 1-ый этаж	Участник	28.12.2018	Не прекратилось

Перечень субъектов, которые контролируются тем же лицом (непосредственно или через третьи организации), что и МФК «Лайм-Займ» (ООО)

№ п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Для Ю.Л. - место нахождения, для Ф.Л. - гражданство, должность на предприятии клиента	Характер отношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	Дата прекращения основания
1	Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания	630102, город Новосибирск, ул. Кирова, дом 48, оф. 607.	Нефедову А.С. через Компанию ЛАЙМ ЗАЙМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД принадлежит 38,80%	22.11.2018	Не прекратилось

	«Лайм Залог»		долей в Уставном капитале ООО МКК «Лайм Залог»		
2	Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Время денег»	630102, Российская Федерация, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Кирова, 48, оф. 1405.	Нефедову А.С. через Компанию ЛАЙМ ЗАЙМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД принадлежит 38,80% долей в Уставном капитале ООО МКК «Время денег»	15.08.2018	Не прекратилось
3	Компания ЛАЙМ ЗАЙМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	Кипр, Лимассол, 4004, Меса Гейтона, Спиру Киприану, 47, Квартира/Офис 2, 1-ый этаж	Нефедову А.С. принадлежит 38,80% акций в Лайм Займ Холдингз Лимитед	11.12.2017	Не прекратилось
4	Закрытая акционерная компания «Лайм Кэпитал Партнерс Инк»	Милл Молл Тауэр, 2-й этаж, Викэмс Кэй 1, а/я 4406, Род-Таун, Тортолла, Британские Виргинские Острова	Нефедову А.С. принадлежит 38,80% акций в Лайм Кэпитал Партнерс Инк»	15.02.2015	12.02.2018
5	Акционерное общество «Манго Финанс»	630102, Российская Федерация, г. Новосибирск, ул. Кирова, 48, оф. 1406.	Нефедов А.С. являлся до 06.06.2018 года Генеральным Директором АО «МангоФинанс»	14.06.2017	06.06.2018
6	ООО МФК «МангоФинанс»	630102, Российская Федерация, г. Новосибирск, ул. Кирова, 48, оф. 1407.	АО «МангоФинанс» является единственным участником ООО МФК «МангоФинанс»	10.10.2017	06.06.2018
7	ООО «ЭЛСИ групп»	630102, Новосибирская область, город Новосибирск, ул. Кирова, 48, офис 1403.	Единственным участником ООО «ЭЛСИ групп» является участник МФК «Лайм-Займ» (ООО) Сергушкин С.С.	09.02.2017	Не прекратилось

5. Операции со связанными сторонами

В течении 2018 года между связанными сторонами проходили операции как денежными так и не денежными средствами. Расшифровка операций между связанными сторонами денежными средствами отражена в Примечании 46 к отчетности.

Расчеты не денежными средствами представлены ниже:

Виды операций	2018 год, в тыс. руб.				2017 год, в тыс. руб.			
	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Платежи всего, в т. ч.:	-	522	-	-	-	-	-	-
оплата труда	-	522	-	-	-	-	-	-

процентов по долговым обязательствам	-	-	169	369	-	-	-	-
Возврат займов	-	-	7 000	29 000	-	-	-	-
Вклады в имущество, в т. ч.:	-	-			-	-	-	-
вклад в Уставный капитал		-	2 500	-	-	-	-	-
вклад в Добавочный капитал	-	-	7 500	-	-	-	-	-

6. Судебные разбирательства

По состоянию на 31.12.2018 Общество является ответчиком в судебных разбирательствах в количестве 35 дел с разной степенью вероятности того, что судебное решение будет принято не в пользу организации, а также претензионные споры в количестве 121 претензий.

Судебных разбирательств, в которых МФК «Лайм-Займ» (ООО) выступает истцом, было подано 28 185 исков на общую сумму требований – 392 160 тыс. рублей.

Количество досудебных претензий 43 160 на сумму 1 117 670 тыс. руб.

Обязательства Общества по всем делам, находящимся на рассмотрении суда, прочим судебным разбирательствам или иным случаям не окажут существенное влияние на финансовое состояние или результаты деятельности Общества.

7. События после отчетной даты

После отчетной даты были получены и проведены документы от поставщиков на услуги, относящиеся к 2018 году в размере 751 тыс. руб.

Начислены комиссии за выдачу займов в размере 36 246 тыс. руб., а также резервы по просроченным комиссиям в сумме 11 952 тыс. руб.

Начиная с 01.01.2019 Общество применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», введенный в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 11.07.2016 № 111н. В соответствии с указанным стандартом обязательства по долгосрочной аренде отражаются в балансе в строке «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости». Сумма актива в форме права пользования составила 20 194 тыс. руб.

В период с 01.02.2019 по 22.03.2019 проводилась проверка Общества Центральным Банком России, по итогам которой были выявлены отклонения в части соблюдения финансовых нормативов и осуществления Обществом деятельности по предоставлению потребительских займов. Аналогичное предписание о несоблюдении экономических нормативов Центральный банк направлял Обществу в октябре 2018 года. МФК «Лайм-Займ» (ООО) провело работу по исполнению предписания об устранении нарушений законодательства Российской Федерации от 24.10.2018 № 44-3-2/2535 согласно Плана действий Общества в части недопущения в дальнейшей деятельности нарушения экономического норматива НМФК4, утвержденного Генеральным директором Общества 03.09.2018

В бухгалтерском учете ошибок и искажений в ходе проводимой проверки не выявлено.

Установление Банком России факта несоблюдения микрофинансовой организацией экономических нормативов не менее двух раз в течение года является основанием исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций.

Данные события или условия, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность.

Обществом разработан план устранения выявленных недостатков, а именно произведен пересчет нормативов в соответствии с полученными в марте 2019 года разъяснениями ЦБ РФ, проведена проверка на их соответствие Указаниям Банка России 4037-У. Подготовлены и сданы исправленные отчеты о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации. Обязательства связанных сторон по выданным займам на дату выпуска отчетности погашены.

Руководство оценивает влияние выявленных недостатков как устранимое и не оказывающее влияние на деятельность Общества, а принцип непрерывности деятельности соблюденным.

Также в ходе проверки Обществом был направлен запрос в Центральный Банк РФ с просьбой разъяснить, какие бухгалтерские счета входят в расчет показателей. (Регистрационный номер: 89349 от 27.02.2019). Согласно полученных разъяснений Департамент рекомендует придерживаться расчета нормативов, которые были разъяснены в ответе, начиная с 01.01.2019 года. При этом согласно указанным рекомендациям при расчете нормативов, а именно таких показателей как «К» и «А», нормативы улучшаются.

На дату выпуска отчетности финансовые нормативы рассчитаны в соответствии с ответом Центрального Банка РФ и соответствуют Указаниям Банка России 4037-У.

Общество планирует свою деятельность на длительную перспективу, при этом всегда учитывает законодательные нововведения, делает поправки на собственные высокотехнологичные разработки и регулярно модифицирует алгоритмы работы.

Планируемые к внедрению законодательные ограничения по начислению процентов, а также ограничения дневной процентной ставки не затронут финансовые показатели Общества, ввиду того, что средняя ставка по краткосрочным займам Компании не превышает порог ограничения.

В 2019-2021 гг. Компания планирует продолжить деятельность по предоставлению онлайн-микрозаймов, а также реализовать новые продукты и услуги, которые на данный момент находятся в разработке или интеграции.

Генеральный директор



А.С. Нефедов