

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	7 560	10 724
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(1 257)	10
4	ИТОГО, в том числе:	6 303	10 734
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	6 303	10 734

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	32 920	51 565
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	6 584	10 313
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	976	411
4	Доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	976	411
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	(1 257)	10
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	6 303	10 734

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся  
деятельности**

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного Дохода	На 01 января 2018 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Денежные средства	-	-	-	-
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	241	241	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Нематериальные активы	-	-	-	-
10	Основные средства	-	-	-	-
11	Прочие активы	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	14	-	-
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	1 077	1 077	-	-
16	Общая сумма отложенного налогового актива	1 332	1 332	-	-
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 332	1 332	-	-
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
19	Денежные средства	-	-	-	-
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный Доход	-	-	-	-

22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-
27	Нематериальные активы	-	-	-	-	-
28	Основные средства	-	-	-	-	-
29	Прочие активы	-	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(7)	(7)	-	-	-
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	(68)	(68)	-	-	(10)
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(75)	(75)	-	-	-
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 257	1 257	-	-	(10)
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 257	1 257	-	-	(10)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2018 г.	Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения" отчета о финансовых результатах	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>				
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

ДН Василий Федорович  
(инициалы, фамилия)

26 марта 2019 г.

**Примечание 40. Управление рисками  
Управление кредитным риском**

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Общество при управлении кредитными рисками основывается на 493-ПГОтраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада", начисляя оценочные обязательства по микрозаймам, Резерв под ожидаемые кредитные убытки при первоначальном признании. При первоначальном признании финансового инструмента, а также на каждую отчетную дату (если кредитный риск значительно не увеличился) организация должна признавать МФО под ожидаемые кредитные убытки исходя из риска (вероятности) наступления дефолта заемщика в течение ближайших 12 месяцев. Так же начисляется резерв на просроченные микрозаймы в соответствии с группами риска</p>
2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>Признаками значительного увеличения кредитного риска являются:- значительное изменение внешних рыночных показателей кредитного риска (процентных ставок, курсов валют); -значительное изменение кредитного рейтинга финансового инструмента или заемщика. Кредитный рейтинг может быть как внешним (устанавливаемым рейтинговым агентством), так и внутренним (расчитанным по методике самой МФО); -существующее или прогнозируемое неблагоприятное изменение технологических, коммерческих, финансовых или экономических условий, которые могут повлиять на заемщика (рост безработицы, увеличение процентных ставок, рост инфляции, изменение налогового законодательства); - значительное или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности заемщика;- значительное изменение величины предоставленного обеспечения;- просрочка установленных договором платежей более чем на 30 дней.</p>
3	<p>Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Под дефолтом понимается состояние займа, при котором срок просроченной задолженности составляет 90 дней и более. Причиной выбора такого параметра является требование международного стандарта МСФО IFRS 9</p>
4	<p>Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств</p>	<p>Списываться задолженность может при документальном признании государственных органов о невозможности взыскания по займу и/или признания заемщика банкротом.</p>

5	<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>К первой группе относятся займы, выданные заемщикам, имеющим устойчивое финансовое положение, не вызывающим сомнений в своевременном возврате выданного займа и уплате начисленных процентов по нему. Заемщик не допускал задержек в платежах МФО по займу. Ко второй группе относятся займы, выданные заемщикам, имеющим просроченную задолженность по займам (основному долгу или процентам) длительностью до 30 дней, а также займы, выданные клиентам, у которых на дату отчетности намечались ухудшения отдельных финансовых показателей их деятельности. К третьей группе относятся займы, выданные заемщикам, имеющим просроченную задолженность по займам МФО длительностью от 31 до 60 дней или оказавшимся в сомнительном финансовом положении. К четвертой группе относятся займы, выданные заемщикам, имеющим просроченную задолженность от 61 до 90 дней и финансовое положение которых неустойчивое в момент составления отчетности. К пятой группе относятся займы, выданные заемщикам, имеющим просроченную задолженность от 91 до 120 дней и финансовое положение которых неустойчивое в момент составления отчетности. К шестой группе относятся займы, выданные заемщикам, имеющим просроченную задолженность от 121 до 180 дней и финансовое положение которых неустойчивое в момент составления отчетности. К седьмой группе относятся займы, выданные заемщикам, имеющим просроченную задолженность от 181 до 270 дней и финансовое положение которых неустойчивое в момент составления отчетности. К восьмой группе относятся займы, выданные заемщикам, имеющим просроченную задолженность от 271 до 360 дней и финансовое положение которых неустойчивое в момент составления отчетности. К девятой группе относятся займы заемщикам, имеющим просроченную задолженность более 360 дней или при отсутствии в МФО информации об их финансовом положении и каких-либо гарантий погашения займа; займы, выданные заемщикам с неликвидным балансом или признанным в установленном порядке банкротами.</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Общество прогнозирует величину кредитных убытков исходя из портфеля микрозаймов, основываясь на статистической информации</p>
7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>Общество использует модели оценки в соответствии с МСФО 9. Исходными данными для формирования моделей является накопленная статистика по кредитному портфелю. Ранжирование уровня риска происходит по группам на основании сроков просрочки по договору. Просрока свыше 30 дней является признаком значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Оценка 12 месячных ожидаемых кредитных убытков и на весь срок производится по одной модели, так как срок действия договоров микроразайма не превышает 12 месяцев.</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>В течение отчетного периода было осуществлено обновление критериев оценки ожидаемого кредитного убытка в соответствии с МСФО 9</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>-</p>
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения</p>	<p>-</p>

11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	-
----	---	---



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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года		
1	2	3	4	5	6	
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	584	-	-	-	584
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	274 355	3 663	-	-	278 018
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
8	Прочие активы	16 501	1 930	-	-	18 431
9	<b>ИТОГО активов</b>	<b>291 440</b>	<b>5 593</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>297 033</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 039	137 359	14 309	-	161 708
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	1 510	5 090	-	-	6 600
14	<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>11 549</b>	<b>142 450</b>	<b>14 309</b>	<b>-</b>	<b>168 308</b>
15	Разрыв ликвидности	279 891	(136 857)	(14 309)	-	128 725

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года			
1	2	3	4	5	6		
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>							
1	Денежные средства	191	-	-	-	191	
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	133 150	-	-	-	133 150	
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	
8	Прочие активы	5 517	-	1 837	-	7 354	
9	<b>ИТОГО активов</b>	<b>138 858</b>	<b>-</b>	<b>1 837</b>	<b>-</b>	<b>140 695</b>	
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 124	27 608	1 145	-	35 877	
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-	-	
13	Прочие обязательства	677	1 918	-	-	2 595	
14	<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>7 801</b>	<b>29 526</b>	<b>1 145</b>	<b>-</b>	<b>38 472</b>	
15	Разрыв ликвидности	131 057	(29 526)	692	-	102 223	

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

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	584
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	120 279	-	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	3 701	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	116 578	-	-	-	-
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	120 279	-	-	-	584

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

На 31 декабря 2017 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	191
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	74 868
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	74 868
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	75 059

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

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	72 797	84 171	93 164	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	72 797	84 171	93 164	-	-
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	72 797	84 171	93 164	-	-

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

На 31 декабря 2017 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 589	45 286	37 231	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микророзаймы выданные	41 589	45 286	37 231	-	-
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микророзаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	41 589	45 286	37 231	-	-

**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющийся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов**  
**На 31 декабря 2018 г.**

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	959 461	40 398	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	959 461	40 398	-	-	-
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	<b>ИТОГО</b>	<b>959 461</b>	<b>40 398</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов  
 На 31 декабря 2017 г.

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	Расчетные счета	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	249 897	-	-	-	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	249 897	-	-	-	-
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	249 897	-	-	-	-



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

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
		3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 782	10 039	132 740	14 746	-	-	168 308
11	привлеченные средства	-	10 039	132 740	13 165	-	-	155 945
12	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	1 581	-	-	1 581
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	4 182	-	-	-	-	-	4 182
15	прочее	6 600	-	-	-	-	-	6 600
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>10 782</b>	<b>10 039</b>	<b>132 740</b>	<b>14 746</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>168 308</b>

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков  
 На 31 декабря 2017 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 666	847	24 777	4 029	-	-	39 319
11	привлеченные средства	-	-	24 777	-	-	-	24 777
12	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	4 029	-	-	4 029
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	7 071	-	-	-	-	-	7 071
15	прочее	2 595	847	-	-	-	-	3 442
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	9 666	847	24 777	4 029	-	-	39 319

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

Таблица 42.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	1 581	4 029
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	1 581	4 029

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

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнские предприятия							Итого
		3	4	5	6	7	8	9	
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 организацией	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долговые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрораймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрораймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выходящих 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	-	-	-	-	-	-	9 317	9 317



**Примечание 4б. Операции со связанными сторонами**  
**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
 На 31 декабря 2017 г.

Таблица 4б.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнские предприятия	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 организацией	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долговые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выходящих 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	-	-	-	-	-	-	3 280	3 280







Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

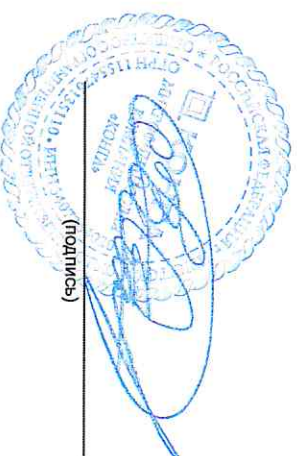
Таблица 46.3

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	-	-	-	-
2	Страховые взносы	-	-	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	Итого	-	-	-	-

Генеральный директор

(должность руководителя)

26 марта 2019 г.



(подпись)

Ян Васильевич Федорович

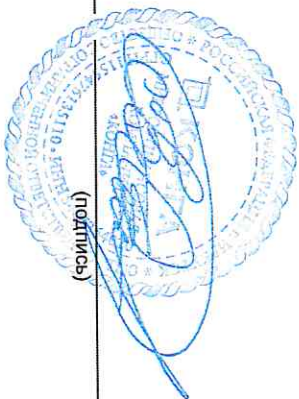
(инициалы, фамилия)

**Примечание 47. События после окончания отчетного периода  
События после окончания отчетного периода**

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о котором может оказать существенное влияние на мнение бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>Были приняты акты, пришедшие почтой после окончания отчетного периода, так же были доначислены резервы в соответствии с 493-П, была переоценена финансовая аренда и долгосрочные обязательства общества перед сотрудниками, находящимися в отпуске по уходу за ребенком до 1,5 лет. СПОДом отражены суммы, которые являются корректирующими события после отчетной даты. Были приняты акты за услуги декабря 2018 на 12 тыс. от "Юрист Компании", 591 тыс. акт от ООО КБ "ВРБ" и 27 тыс. от ФГУП "Почта России", 617 тыс. - налог на прибыль, 895 тыс. - отложенный налоговый актив</p>
2	<p>Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)</p>	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)



Ян Василий Федорович  
(инициалы, фамилия)

26 марта 2019 г.