

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

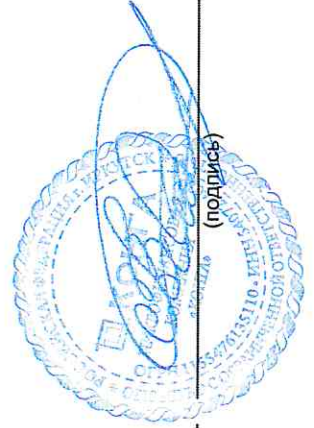
Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2019 г.	За I квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
6	прочее	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	(7)	-
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	(7)	-
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	(7)	-
----	-------	-----	---

Генеральный директор
(должность руководителя)

17 апреля 2019 г.



(подпись)

Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

**Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы**

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	3а I квартал 2019 г.		3а I квартал 2018 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	90	60	90	60
3	Расходы на персонал	21 180	13 170	21 180	13 170
4	Представительские расходы	-	-	-	-
5	Амортизация основных средств	384	572	384	572
6	Амортизация нематериальных активов	1	1	1	1
7	Расходы по аренде	725	796	725	796
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	147	13	147	13
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	34 210	33 824	34 210	33 824
10	Расходы по страхованию	-	-	-	-
11	Реклама и маркетинг	11 950	8 893	11 950	8 893
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	513	-	513	-
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-
15	Командировочные расходы	13	430	13	430
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 939	80	9 939	80
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-	80	-	80
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-	-	-
19	Прочее	36 278	17 664	36 278	17 664
20	ИТОГО	115 430	75 583	115 430	75 583

Расходы на персонал

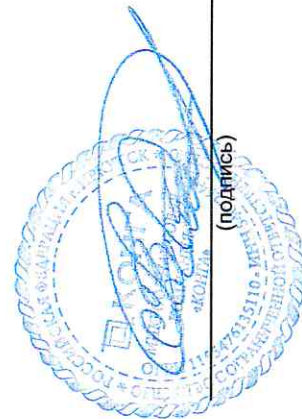
Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2019 г.	За I квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	16 278	10 666
2	Страховые взносы	4 902	2 504
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	21 180	13 170

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2019 г.	За I квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

17 апреля 2019 г.

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	3а I квартал 2019 г.		3а I квартал 2018 г.	
		3	4	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	-	-	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	-	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	18 828	-	-	-
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг	-	-	-	-
12	Прочие доходы	48	-	48	-
13	ИТОГО	18 876	-	18 876	-

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	3а I квартал 2019 г.	3а I квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(768)	(1 442)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	293	(2)
4	ИТОГО, в том числе:	(475)	(1 444)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(475)	(1 444)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	3а I квартал 2019 г.	3а I квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 662	6 237
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(332)	(1 247)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(2 178)	(937)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(2 178)	(937)
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	293	(2)
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(475)	(1 444)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
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	307	307	-	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
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	-	-	-	1 077
16	Общая сумма отложенного налогового актива	321	321	-	1 332
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	321	321	-	1 332
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
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	(26)	(26)	-	-
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	(1)	(1)	-	-
29	Прочие активы	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	(7)
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	(68)
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	27	27	-	-
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	294	294	-	1 257
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	294	294	-	1 257

**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-П "Отраслевой 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 признать 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 (рассчитанным 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 величин 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 наметились 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> <p>Общество прогнозирует величину кредитных убытков исходя из портфеля микрозаймов, основываясь на статистической информации</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</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. Просрочка 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 микрозайма не превышает 12 месяцев.</p> <p>В течение отчетного периода было осуществлено обновление критериев оценки ожидаемого кредитного убытка в соответствии с МСФО 9</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. Просрочка 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 микрозайма 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 марта 2019 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев			От 3 месяцев до 1 года		Свыше 1 года	Итого
		3	4	5	6			
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ								
1	Денежные средства	229	-	-	-	-	229	
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	289 748	-	-	-	-	289 748	
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	
8	Прочие активы	12 699	600	1 837	-	-	15 136	
9	ИТОГО активов	302 676	600	1 837	-	-	305 113	
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 411	144 218	13 154	-	-	167 783	
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-	-	-	
13	Прочие обязательства	316	8 838	-	-	-	9 154	
14	ИТОГО обязательств	10 727	153 056	13 154	-	-	176 937	
15	Разрыв ликвидности	291 949	(152 456)	(11 317)	-	-	128 176	

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев			От 3 месяцев до 1 года		Свыше 1 года		Итого
		3	4	5	6	7	8		
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ									
1	2	3	4	5	6				
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	141 961	-	-	-	-	-	-	141 961
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие активы	3 445	1 837	-	-	-	-	-	5 282
9	ИТОГО активов	145 597	1 837	-	-	-	-	-	147 434
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	800	35 841	-	-	-	-	-	36 641
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	289	5 496	-	-	-	-	-	5 785
14	ИТОГО обязательств	1 089	41 337	-	-	-	-	-	42 426
15	Разрыв ликвидности	144 508	(39 500)	-	-	-	-	-	105 008

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

На 31 марта 2019 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	-	-	-	-	229
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	222 902	-	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	4 247	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	218 655	-	-	-	-
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	222 902	-	-	-	229

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 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 марта 2019 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:	106 732	62 417	99 902	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	106 732	62 417	99 902	-	-
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	106 732	62 417	99 902	-	-

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, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов

На 31 марта 2019 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:	1 278 109	46 152	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	1 278 109	46 152	-	-	-
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	1 278 109	46 152	-	-	-

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 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	ИТОГО	959 461	40 398	-	-	-

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
На 31 марта 2019 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
	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:	3 486	7 245	150 262	14 568	-	-	175 561
11	привлеченные средства	-	7 245	141 424	13 154	-	-	161 823
12	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	1 414	-	-	1 414
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	3 170	-	-	-	-	-	3 170
15	прочее	316	-	8 838	-	-	-	9 154
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательства	3 486	7 245	150 262	14 568	-	-	175 561

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
	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:	10 782	10 039	132 740	14 746	-	-	168 307
11	привлеченные средства	-	10 039	132 740	13 165	-	-	155 944
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	ИТОГО обязательств	10 782	10 039	132 740	14 746	-	-	168 307

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 марта 2019 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие										Итого
		3	4	5	6	7	8	9	10			
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны				
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	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 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
								3 977			3 977	

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

Таблица 46.1

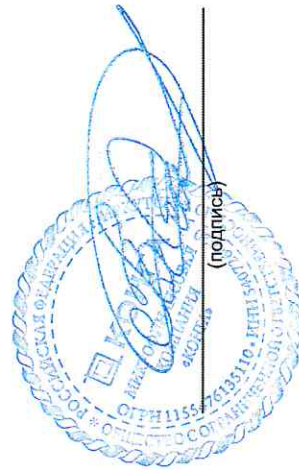
Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
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	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 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	-	-	-	-	-	-	9 317	9 317

19	Общие и административные расходы													
----	----------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2019 г.	За I квартал 2018 г.	За Январь - Март 2019 г.	За Январь - Март 2018 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)

Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

17 апреля 2019 г.