

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277598000	17948128	1137746702367	7702820127

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA**

на 31 марта 2019 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ТУРБОЗАЙМ" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (МФК ТУРБОЗАЙМ (ОС

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123290, Москва г, тупик Магистральный 1-Й, дом № 11, строение 10

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Основание направления отчетности	Первичное направление отчетности		
Дата исходящего документа		Номер исходящего документа	
Примечание			

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 Марта 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		12 907	32 196
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		110	100
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	183 460	178 769
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		10 000	10 000
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы		2 615	2 860
11	Основные средства		1 551	1 887
12	Требования по текущему налогу на прибыль		918	918
13	Отложенные налоговые активы		2 824	2 407
14	Прочие активы		2 103	2 624
15	ИТОГО АКТИВОВ		216 488	231 761
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	27 430	16 882
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 280	30 172
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-

22	Прочие обязательства		3 385	2 679
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		34 095	49 733
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		134 228	134 228
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый		48 165	47 800
30	ИТОГО КАПИТАЛА		182 393	182 028
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		216 488	231 761

Генеральный директор
(должность руководителя)

16 апреля 2019г.



(Handwritten signature in blue ink)
(подпись)

Будылин Евгений Евгеньевич
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277598000	17948128	1137746702367	7702820127

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**

за Январь - Март 2019г

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ТУРБОЗАЙМ" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (МФК ТУРБОЗАЙМ)
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123290, Москва г, тупик Магистральный 1-Й, дом № 11, строение 10

Код формы по ОКУД 0420843
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Март 2019 г.	За Январь - Март 2018 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	301 028	306 742
2	Процентные расходы			
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		301 028	306 742
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		(163 101)	(141 389)
в том числе:				
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		(163 101)	(141 389)
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		137 927	165 353
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	(54 818)	(72 080)
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		-	(1)
13	Общие и административные расходы	33	(73 130)	(60 632)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы		4 505	2 368
16	Прочие расходы		(699)	(1 808)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(124 142)	(132 153)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		13 785	33 200
19	Доход (расход) по налогу на прибыль		(2 815)	(6 707)
в том числе:				
20	расход по текущему налогу на прибыль		(3 311)	(7 544)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		496	837
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		10 970	26 493
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 долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
в том числе:				
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-

41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в 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		10 970	26 493

Генеральный директор

(должность руководителя)

16 апреля 2019г



Будылин
(подпись)

Будылин Евгений Евгеньевич

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277598000	17948128	1137746702367	7702820127

**ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА
ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**

за Январь - Март 2019 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ТУРБОЗАЙМ" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123290, Москва г, тулик Магистральный 1-й, дом № 11, строение 10

Код формы по ОКУД 0420844
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	Резервы										Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы					
1	Остаток на 31 декабря 2017 г.	-	100 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	18		
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 626	131 626		
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	394	394		
4	Остаток на 31 декабря 2017 г., пересмотренный	-	100 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32 020	132 020		

(тыс. руб.)

[illegible]

[illegible]

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	ОГРН
45277598000	17948128	1137746702367

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

за Январь - Март 2019г

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ТУРБОЗАЙМ" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123290, Москва г, тупик Магистральный 1-Й, дом № 11, строение 10

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Март 2019 г.	За Январь - Март 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		159 708	130 087
2	Уплаченные проценты		-	-
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(52 448)	(50 759)
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		(30 203)	(2 850)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		34 393	(4 520)
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(4 872)	(5 935)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		106 578	66 023
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		(58)	(61)
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		(10)	-
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		302 397	212 337
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(437 666)	(282 641)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	4 221
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(135 337)	(66 144)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		-	-
28	Погашение кредитов и займов		-	-

29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(10 000)	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(10 000)	-
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(38 759)	(121)
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		51 696	29 526
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		12 937	29 405

Генеральный директор

(должность руководителя)



(подпись)

Будылин Евгений Евгеньевич

(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	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 651303045003951, дата внесения сведений в реестр микрофинансовых организаций 29 августа 2013 года.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Деятельность микрофинансовая
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью) осуществляет экономическую деятельность на территории Российской Федерации на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций 651303045003951 от 29.08.2013 года.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо
6	Наличие представителей некредитной финансовой организации	Не применимо
7	Адрес юридического лица	123290, г. Москва, тулик Магистральный 1-й, дом 11, стр. 10
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	62
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Не имеет
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Не применимо



Степанов
(подпись)

(должность руководителя) _____ Будылин Евгений Евгеньевич _____
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными источниками финансового результата Общества являются поступления от основной (текущей) деятельности, процентный доход по микрозаймам, а также процентный доход от размещения депозитов и неснижаемых остатков
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	К внешним факторам, оказывающим влияние на деятельность Общества, относятся изменения в Российском законодательстве, вносимые ЦБ РФ. Согласно № 554-ФЗ «О внесении изменений в закон «О потребительском кредите (займе)» и «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» с 28 января 2019 года ежедневная процентная ставка ограничена – до 1,5% в день, предельная задолженность – не более 2,5-кратной суммы займа.



 (должность руководителя) Будыпин Евгений Евгеньевич
 (инициалы, фамилия)

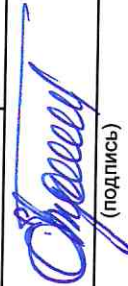
16 апреля 2019г



**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	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского учета (далее по тексту "ОСБУ"). С 1 января 2018 года Общество ведет учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в учетной политике.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	С 2019 года Учетная политика предусматривает включение в состав денежных средств Общества, размещенных по договору банковского вклада, заключенного между Обществом и кредитной организацией. При составлении отчетности за 1 квартал 2019 года Общество ретроспективно применило вышеуказанные изменения и в целях раскрытия сравнительных балансовых показателей на 31.12.2018 и 31.03.2019 остатки денежных средств на 31.12.2018 были скорректированы.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Для достижения сопоставимости с текущим отчетным периодом проведена реклассификация сравнительных сумм статей по состоянию на 31.12.2018 года в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России



Будылин Евгений Евгеньевич
(инициалы, фамилия)

(должность руководителя)

16 апреля 2019г



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	Профессиональные суждения
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)	1) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (оценка ожидаемых кредитных убытков). 2) Оценка того, можно ли классифицировать финансовый актив в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. 3) Толкование налогового законодательства: Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований. 4) Признание отложенного налогового актива. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. 5) Отражение операций со связанными сторонами. Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в консолидированной финансовой отчетности, руководством применяется профессиональное суждение.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы и обязательства, такие как выданные и полученные займы (кредиты) по амортизированной стоимости с применением метода признания % дохода (расхода) с использованием эффективной ставки % за исключением: договоров займа, кредита и договоров банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая договоры, дата погашения по которым приходится на другой отчетный год, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – метод ЭСП), и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания % дохода (расхода), не является существенной. Критерии существенности – 10%.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Система ведения бухгалтерского учета и подготовка бухгалтерской отчетности основана на принципах непрерывности.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Необходимости в пересчете показателей не было.
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	Не применимо
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	Досрочно принятые стандарты : 1) МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) 2). Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который должен был вступить в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года. Организация не ожидает существенного влияния на отчетность указанных изменений.

9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Критерии признания денежных средств и их эквивалентов. В состав денежных средств и их эквивалентов входят: • деньги в кассе; денежные средства в пути; деньги на текущих счетах компании (рублевых и валютных), доступные для использования; банковские переводные векселя и прочие векселя, планируемые к погашению или продаже не более чем через 3 месяца с даты приобретения; депозиты до востребования и сроком до трех месяцев; прочие ценные высоколиквидные бумаги со сроками погашения или планируемые к реализации в срок не более трех месяцев с даты приобретения. Инкассированные денежные средства, еще не перечисленные на расчетный счет в банке, включаются в состав денежных средств в пути. Инвестиции, имеющие более длительный срок погашения по состоянию на дату приобретения, не становятся эквивалентами денежных средств после того как период времени, оставшийся до их погашения, уменьшится до трех месяцев.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Денежные средства оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – метод ЭСП), и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода (расхода), не является существенной. Критерии существенности – 10%.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия учитываются по стоимости приобретения, но не выше справедливой стоимости на дату ставления отчетности, и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Не применимо
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.

25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования определяется организацией при признании объекта основных средств в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то организация самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.
26	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальными активами организация признает объекты, не имеющие материально-вещественной формы, предназначенные для использования при оказании услуг, для управленческих нужд и в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: Организация определяет следующую классификацию объектов нематериальных активов по однородным группам: Компьютерное программное обеспечение Лицензии, Франшизы, Товарный знак, Видеоролики, Прочие.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Организация оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Организация, в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», на конец каждого отчетного года производит проверку объектов нематериальных активов на обесценение. Признаки обесценения активов с неопределенным сроком: Моральное устаревание, неблагоприятные изменения внутри организации (простои, планы по прекращению или реструктуризации деятельности). Ухудшение экономической эффективности актива, Снижение рыночной стоимости актива.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования определяется организацией при признании нематериального актива исходя из ожидаемого срока его использования, в течение которого предполагается получать экономические выгоды или срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства организации.
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	Обязательства связанные с начислением заработной платы, обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) признаются организацией в последний рабочий день каждого месяца путем формирования «Обязательства предстоящих отпусков» исходя из ожидаемых затрат, определяемых на основании графиков отпусков на текущий год и в соответствии с внутренними документами организации.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочными активами признаются: долгосрочный актив готов к немедленной продаже (передаче участникам в счет выплаты дивидендов) в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем организации принято решение о продаже долгосрочного актива (участниками принято решение о выплате дивидендов имуществом); организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
33	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: - у организации существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Расходы на создание резервов – оценочных обязательств признаются в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Не применимо

35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные различия или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы и обязательства не взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы по временным различиям, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные различия.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал отражается в сумме, утвержденной в учредительных документах и в Уставе Организации, оплаченной участниками
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал отражается в сумме, утвержденной в учредительных документах и в Уставе Организации, и фактически сформированный за счет прибыли Организации.
39	Порядок отражения дивидендов	Объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Организации акциям (долям, паям) признается корректирующим событием

Генеральный директор

(должность руководителя)

16 апреля 2019г



Будылин
(подпись)

Будылин Евгений Евгеньевич

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.			На 31 декабря 2018 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	30	-	30	19 500	-	19 500
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	259 598	(94 726)	164 872	211 327	(78 372)	132 955
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	18 558	-	18 558	26 314	-	26 314
5	ИТОГО	278 186	(94 726)	183 460	257 141	(78 372)	178 769

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.			На 31 декабря 2018 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	30	-	30	19 500	-	19 500
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	30	-	30	19 500	-	19 500

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.			На 31 декабря 2018 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:	-	-	-	-	-	-
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	259 598	(94 726)	164 872	211 327	(78 372)	132 955
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	259 598	(94 726)	164 872	211 327	(78 372)	132 955
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	259 598	(94 726)	164 872	211 327	(78 372)	132 955

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	1 318	-	1 318	1 268	-	1 268
7	Прочее	17 240	-	17 240	25 046	-	25 046
8	ИТОГО	18 558	-	18 558	26 314	-	26 314

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

Таблица 8.5

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 относятся к кредитно-обесцененным	по финансовым активам, по которым оценочный резерв под убытки упрощенным образом	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г., в том числе:	32 668	17 055	-	28 649	-	78 372	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
4	микрозаймы выданные	32 668	17 055	-	28 649	-	78 372	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	16 251	144 586	-	2 262	-	163 099	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
9	микрозаймы выданные	16 251	144 586	-	2 262	-	163 099	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(8 954)	(136 546)	-	(1 245)	-	(146 745)	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	(8 954)	(136 546)	-	(1 245)	-	(146 745)	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
16	Переклассификация, в том числе:	604	-9 945	-	9 341	-	-	
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
19	микрозаймы выданные	604	-9 945	-	9 341	-	-	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	-	0	-	0	
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
24	микрозаймы выданные	0	0	-	0	-	0	
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	40 569	15 150	-	39 007	-	94 726	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
29	микрозаймы выданные	40 569	15 150	-	39 007	-	94 726	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6,14	от 1 до 14 дней	4,64	от 1 до 14 дней
3	Займы выданные, в том числе:				
4	займы выданные физическим лицам				
5	займы выданные юридическим лицам				
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	займы выданные индивидуальным				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:				
10	микрозаймы выданные физическим лицам	60,83%	7-180	60,83%	7-180
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	850,085%			
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				

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

Таблица 8.7

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2019 г.		За Январь - Декабрь 2018 г.	
		Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
2	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-
6	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-



[Подпись]
(подпись)

Будылин Евгений Евгеньевич
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	27 430	16 882
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	27 430	16 882

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

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

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 19.3

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

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

Таблица 19.4

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 марта 2019 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение справедливой стоимости	Прочее			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочее	16 882	182 340	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	16 882	182 340	-	-	-	(171 791)	(171 791)	27 430	27 430

Будылин Евгений Евгеньевич
(подпись)

Будылин Евгений Евгеньевич
(инициалы, фамилия)

(должность руководителя)

14 февраля 2019г



Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Март 2019 г.	За Январь - Март 2018 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	301 028	306 742
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	0	-
19	по микрозаймам выданным	300 707	306 573
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	321	169
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-
23	ИТОГО	301 028	306 742

(должность руководителя)

16 апреля 2019



(подпись)

Будылин Евгений Евгеньевич

(инициалы, фамилия)

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 Январь - Март 2019 г.	За Январь - Март 2018 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(54 818)	(72 080)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(54 818)	(72 080)
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	(54 818)	(72 080)



(должность руководителя)

23 апреля 2019г

Будылин
(подпись)

Будылин Евгений Евгеньевич
(инициалы, фамилия)

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Март 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	(45)	(60)
3	Расходы на персонал	(6 272)	(5 819)
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	(394)	(205)
6	Амортизация нематериальных активов	(245)	(28)
7	Расходы по аренде	(106)	(106)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(9 595)	(6 336)
10	Расходы по страхованию	-	0
11	Реклама и маркетинг	(38 084)	(30 731)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(6)	(6)
13	Судебные и арбитражные расходы	-	0
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	0
15	Командировочные расходы	(203)	(161)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(123)	(605)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(383)	(100)
18	Неустойки, штрафы, пени	-	0
19	Прочее	(17 674)	(16 475)
20	ИТОГО	(73 130)	(60 632)

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(4 847)	(4 482)
2	Страховые взносы	(1 425)	(1 337)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	(6 272)	(5 819)

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

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

(должность руководителя)

24 апреля 2019г

(подпись)

Будылин Евгений Евгеньевич
(инициалы, фамилия)



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	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	-	-	-	-	-	-	100	100
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:	-	11 665	-	-	-	-	728	12 394
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	-	11 665	-	-	-	-	728	12 394
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	-	10 010	-	-	-	-	-	10 010
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:	-	2 905	-	-	-	-	39	2 944
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	2 905	-	-	-	-	39	2 944
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	45	-	-	45

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	-	100	-	-	-	-	-	100
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:	-	17 546	-	-	-	-	1 183	18 729
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	-	17 546	-	-	-	-	1 183	18 729
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	-	10 000	-	-	-	-	-	10 000
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:	-	1 016	-	-	-	-	24	1 040
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	1 016	-	-	-	-	24	1 040
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	40	-	-	40

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь - Март 2019 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	-	-	-	-	-	-	0	0
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	(55 818)	-	-	-	-	794	(55 024)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	1 218	1 218
17	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Общие и административные расходы	-	(4 220)	-	-	(338)	-	(258)	(4 816)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Март 2019 г.	За Январь - Март 2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(260)	(845)
2	Страховые взносы	(78)	(257)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	(338)	(1102)

(должность руководителя)

16 апреля 2019г

(подпись)

