

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30.09.2018	На 31.12.2017
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	<u>5</u>	106 691	477 104
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>6</u>	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>8</u>	351 087	680 829
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	9	-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия	10	-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	11	-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия	12	-	-
9	Инвестиционное имущество	13	-	-
10	Нематериальные активы	<u>14</u>	119	142
11	Основные средства	<u>15</u>	1 244	1 840
12	Требования по текущему налогу на прибыль		44 423	53 739
13	Отложенные налоговые активы		47 046	56 627
14	Прочие активы	17	25 360	17 928
15	Итого активов		575 970	1 288 209
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>19</u>	274 029	860 804
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
15	Отложенные налоговые обязательства		961	309
16	Резервы - оценочные обязательства	20	-	-
18	Прочие обязательства	<u>21</u>	12 620	73 007
19	Итого обязательств		287 610	934 120
Раздел III. Капитал				
20	Уставный (складочный) капитал	<u>23</u>	10	10
21	Добавочный капитал		746 033	712 698
22	Резервный капитал		-	-
23	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
24	Резервы		-	-
25	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(457 683)	(358 619)
26	Итого капитала		288 360	354 089
27	Итого капитала и обязательств		575 970	1 288 209

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 месяцев 2018 г.	За 9 месяцев 2017 г.	За 3 квартал 2018 г.	За 3 квартал 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по						
1	Процентные доходы	<u>25</u>	1 052 346	1 180 104	267 369	444 420
2	Процентные расходы	<u>26</u>	(68 467)	(113 575)	(13 119)	(44 215)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		983 879	1 066 529	254 250	400 205
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(679 972)	(782 266)	(209 110)	(232 275)
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		(679 972)	(782 266)	(209 110)	(232 275)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		303 907	284 263	45 140	167 930
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	29	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	<u>31</u>	(118 140)	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	32	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		(20 207)	(15 826)	(7 442)	(2 019)
13	Общие и административные расходы	<u>33</u>	(387 118)	(468 759)	(82 903)	(165 676)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-	-	-
15	Прочие доходы	<u>34</u>	146 101	86 784	39 316	35 809
16	Прочие расходы	<u>34</u>	(4 058)	(4 887)	(1 138)	(2 077)
17	Итого операционные доходы (расходы)		(383 422)	(402 688)	(52 167)	(133 963)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		(79 515)	(118 425)	(7 027)	33 967
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(19 549)	22 746	1 802	(7 196)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(9 316)	-	1 054	-
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(10 233)	22 746	748	(7 196)
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность					
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		(99 064)	(95 679)	(5 225)	26 771
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 долевого инструмента, оцениваемого 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		(99 064)	(95 679)	(5 225)	26 771

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

за 9 месяцев 2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 месяцев 2018 г.	За 9 месяцев 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		908 525	763 261
2	Уплаченные проценты		(65 947)	(98 279)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(97 180)	(25 006)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(309 124)	(371 203)
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		(390 544)	(603 745)
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		-	(42 392)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		173 666	70 665
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(13 540)	(25 582)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		205 856	(332 281)
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		(217)	(1 760)
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		-	-

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			-	-
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду			-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			(217)	(1 760)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности					
27	Поступления от привлечения кредитов и займов			196 553	519 719
28	Погашение кредитов и займов			(776 712)	(202 946)
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			-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг			-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг			-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности			3 593	3 003
36	Прочие платежи по финансовой деятельности			-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			(576 566)	319 776

38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(370 927)	(14 265)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		514	2 232
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		477 104	212 211
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		106 691	200 178

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1 **Основная деятельность некредитной финансовой организации**

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	4
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестре	Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, 651303552003006, от 09 апреля 2013.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Микрофинансовая деятельность; Предоставление физическим лицам займов, в том числе микрозаймов (микрофинансирование) на условиях срочности, платности, возвратности в соответствии с Правилами предоставления микрозаймов и действующим законодательством; Привлечение денежных средств от физических и юридических лиц в соответствии с требованиями действующего законодательства.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельности Компании соответствует требованиям применимого законодательства.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации открытых на территории Российской Федерации	Филиалов нет
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Представительств нет
7	Адрес юридического лица	119180, Россия, Москва, Переулок Казачий 2-й, дом 11, строение 2, этаж 4, пом. I
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	40
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Компания с ограниченной ответственностью "Кредитех Холдинг" ССЛ/ Kreditech Holding SSL GMBH
10	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Германия, Гамбург, Людвиг Эрхард Штрассе 1. 20459 Г

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

Таблица 2.1 **Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность**

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	4
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.	Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Применение экономических санкций со стороны определенных стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Компании полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях. Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	4
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данные отчетности подготовлены на основании учетных записей Компании в соответствии с Положением №614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее - "Порядок") и Учетной политикой Компании во всех существенных аспектах. В тех случаях, когда учетные записи еще не были подготовлены в соответствии с Порядком или Учетной политикой, были сделаны необходимые корректировки для приведения отчетности в соответствие с Порядком и Учетной политикой.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство Компании использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями Порядка. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Резерв по сомнительным долгам образуется по прочим сомнительным дебиторам. При этом сомнительным долгом признается дебиторская задолженность Компании, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. По финансовым активам Компания формирует резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и на основании Положения о порядке формирования резервов на возможные потери в ООО МФК "Кредитех Рус". Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. Руководство Компании полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства Компании.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификаций сравнительных сумм не осуществлялось.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

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

Примечание 4. Прини

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
Раздел I. Влияние оценок и допущений		

1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, разработанных Центральным банком РФ и вступающих в силу для микрофинансовых организаций с 01.01.2018 (далее – ОСБУ), обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, условных активов и условных обязательств, а также доходов и расходов отчетного периода. Суждения и допущения руководства основаны на имеющейся информации на дату составления отчетности, однако фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Все суждения принятые в процессе подготовки учетной политики и составления отчетности не отклоняются от допущений Положениями ОСБУ, Положением №614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" от 25.10.2017 г. и Положением ЦБ № 486-П "О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" от 02.09.2015.
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)	Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем. Резерв под обесценение финансовых активов. Компания регулярно проводит тестирование финансовых активов на обесценение. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основании оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Налог на прибыль. Определения суммы обязательств по налогу на прибыль в определенной степени является предметом субъективного суждения, в связи с возможностью разных трактовок законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. По состоянию на 30.09.2018 руководство полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которая признается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, необходимо существенное суждение руководства.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Классификация и оценка финансовых инструментов осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» на основании намерений руководства Компании в отношении данных финансовых инструментов (бизнес-модели). Компания признает финансовый актив или финансовое обязательство тогда и только тогда, когда Компания становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Финансовые активы и обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости в соответствии с выбранной бизнес-моделью. Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации - рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Первоначальная стоимость – сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива, на момент его приобретения или сооружения, или, когда это применимо, сумма, отнесенная на данный актив при его первоначальном признании.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Банком России на дату совершения операции и на последнюю дату месяца. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в рубли по курсу на отчетную дату, признаются в прибылях и убытках
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Российская экономика до 2003 г. характеризовалась сравнительно высоким уровнем инфляции и являлась гиперинфляционной в соответствии с МСФО (IAS) 29. Начиная с 2003 года российская экономика перестала соответствовать определению гиперинфляционной в соответствии с вышеуказанным стандартом. Компания была образована в 2012 г., оснований для пересчета стоимости неденежных статей баланса на основании данных об изменении индексов потребительских цен РФ, опубликованным Государственным комитетом по статистике, нет.

7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Существенного влияния ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок нет.
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	Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно: МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние окажет данный стандарт на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Ожидается, что принятие нижеперечисленных прочих новых учетных положений не окажет существенного влияния на Компанию: - «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). - Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	После первоначального признания финансового актива ежеквартально на последний день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) осуществляется корректировка стоимости финансового актива до его амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП. Метод ЭСП не применяется, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
15	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	После первоначального признания финансового обязательства ежеквартально на последний день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства до его амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП. Метод ЭСП не применяется, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций

18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
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, т.к. у Компании нет таких операций
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 местонахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Компании на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. При раздельном учете облагаемых НДС и необлагаемых НДС услуг, соответствующая доля НДС включается в первоначальную стоимость основных средств.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации по всем объектам основных средств производится ежемесячно линейным способом.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования объекта основных средств Компания определяет при признании объекта основных средств исходя из: - ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства; - количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Компания ожидает получить от использования основного средства.
26	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив - объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Компанией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединяются в однородную группу нематериальных активов.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	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 Компанией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Компании.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций

29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива исходя из: - срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Компания предполагает получать экономические выгоды; - количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Компания ожидает получить от использования нематериального актива. - Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Компании. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к созданию или приобретению нематериального актива, включаются в стоимость этого нематериального актива.
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, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Компания признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций, а также физическим лицам, не являющимся работниками Компании, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующих договоров в том периоде, в котором работники или иные физические лица выполнили функции, обеспечивающие право на получение соответствующих вознаграждений (не дисконтируются). Расчет и признание обязательств по выплате премий производится в случае, если результаты деятельности Компании и результаты каждого конкретного работника являются достаточными для начисления стимулирующих выплат. Расчет обязательств по неиспользованным отпускам производится как произведение количества дней неиспользованных отпусков за месяц на средний дневной оплаты труда сотрудников, увеличенный на сумму страховых взносов во внебюджетные фонды. Признание обязательств по неиспользованным отпускам производится не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате страховых взносов (ПФР, ФФОМС, ФСС), которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам, признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Компании.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: - у Компании существует текущее обязательство (юридическое или фактическое), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбитые ресурсы, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Компания применяет следующие методы оценки резервов-оценочных обязательств: - Метод наиболее вероятного исхода (единичное событие); - Оценка по дисконтированной стоимости (влияние фактора времени на стоимость денег существенно); - Метод ожидаемой стоимости (Целый ряд сходных обязательств).
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Компания вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.
36	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал ООО МФК "КРЕДИТЕХ РУС" состоит из номинальной стоимости долей его участников.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Увеличение уставного капитала может осуществляться за счет его имущества и (или) за счет дополнительных вкладов участников Компании, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Компанию, в порядке, установленном Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью". Уменьшение уставного капитала Компании может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех его участников в уставном капитале и (или) погашения долей, принадлежащих Компании, в порядке, установленном Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Нераспределенная прибыль направляется на пополнение резервов, образованных в соответствии с законодательством и учредительными документами.
39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли после решения единственного участника Компании о выплате (объявлении) дивидендов.

ПРИМЕЧАНИЯ**Примечание 5. Денежные средства**Таблица 5.1 **Денежные средства**

Номер строки	Наименование показателя	на 30.09.2018 года			на 31.12.2017 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	106 691	-	106 691	477 104	-	477 104
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	106 691	-	106 691	477 104	-	477 104

Текстовое примечание По состоянию на 30.09.2018 денежных средств, использование которых ограничено, нет (на 31.12.2017: нет).

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2018 г.	31.12.2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	106 691	477 104
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой		
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой		
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)		
5	Прочее		
6	Итого	106 691	477 104

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимостиТаблица 8.1 **Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Номер строки	Наименование показателя	на 30.09.2018 года			на 31.12.2017 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-

2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	1 257 663	(999 120)	258 543	2 360 480	(1 753 976)	606 504
10	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	96 495	(3 951)	92 544	74 325		74 325
15	Итого	1 354 158	(1 003 071)	351 087	2 434 805	(1 753 976)	680 829

Таблица 8.3

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	на 30.09.2018 года			на 31.12.2017 года		
		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:	1 257 663	(999 120)	258 543	2 360 480	(1 753 976)	606 504
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	1 257 663	(999 120)	258 543	2 360 480	(1 753 976)	606 504
10	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
13	Итого	1 257 663	(999 120)	258 543	2 360 480	(1 753 976)	606 504

Таблица 8.4

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Номер строки	Наименование показателя	на 30.09.2018 года			на 31.12.2017 года		
		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	96 495	(3 951)	92 544	74 325	74 325
7	Прочее	-	-	-	-	-
8	Итого	96 495	(3 951)	92 544	74 325	74 325

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	на 30.09.2018 года		на 31.12.2017 года	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:				
4	займы, выданные физическим лицам				
5	займы, выданные юридическим лицам				
6	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам				
7	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам				
8	займы, выданные индивидуальным предпринимателям				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:				
10	микрозаймы, выданные физическим лицам	693,500%	0-30 дней	693,500%	0-30 дней
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам				
12	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				

Примечание 14. Нематериальные активы

Таблица 14.1

Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2017 года, в том числе:	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка) на 01.01.2017 года				-
3	накопленная амортизация				-
4	Поступления		152		152
5	Затраты на создание				-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно				-
7	Выбытия				-
8	Амортизационные отчисления		(10)		(10)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах				-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах				-
11	Переоценка				-
12	Прочее				-
13	Балансовая стоимость на 30.09.2017 года, в том числе:	-	142	-	142
14	стоимость (или оценка) на 30.09.2017 года	-	152	-	152
15	накопленная амортизация	-	(10)	-	(10)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2018 года, в том числе:	-	142	-	142
17	стоимость (или оценка) на 01.01.2018 года	-	152	-	152
18	накопленная амортизация	-	(10)	-	(10)
19	Поступления				-
20	Затраты на создание				-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно				-
22	Выбытия				-
23	Амортизационные отчисления		(23)		(23)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах				-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах				-
26	Переоценка				-
27	Прочее				-
28	Балансовая стоимость на 30.09.2018 года, в том числе:	-	119	-	119
29	стоимость (или оценка) на 30.09.2018 года	-	152	-	152
30	накопленная амортизация	-	(33)	-	(33)

Текстовое | Капитализированных затрат за период с 31.12.2017 по 30.09.2018 Компания не осуществляла. Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования на 30.09.2018 нет (на 31.12.2017: нет).

Примечание 15. Основные средства

Таблица 15.1

Основные средства

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2017 года, в том числе:	-	628	-	-	-	628
2	стоимость (или оценка) на 01.01.2017 года		1 027				1 027
3	накопленная амортизация		(399)				(399)
4	Поступления		1 980			87	2 067
5	Затраты на сооружение (создание)						-
6	Передачи						-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно						-
8	Выбытия						-
9	Амортизационные отчисления		(847)			(8)	(855)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах						-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах						-
12	Переоценка						-
13	Прочее						-
14	Балансовая стоимость на 31.12.2017 года, в том числе:	-	1 761	-	-	79	1 840
15	стоимость (или оценка) на 31.12.2017 года	-	3 007	-	-	87	3 094
16	накопленная амортизация	-	(1 246)	-	-	(8)	(1 254)
17	Балансовая стоимость на 01.01.2018 года, в том числе:	-	1 761	-	-	79	1 840
18	стоимость (или оценка) на 01.01.2018 года		3 007			87	3 094
19	накопленная амортизация		(1 246)			(8)	(1 254)
20	Поступления		328				328
21	Затраты на сооружение (создание)						-
22	Передачи						-
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно						-
24	Выбытия						-
25	Амортизационные отчисления		(907)			(17)	(924)
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах						-
27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах						-
28	Переоценка						-
29	Прочее						-
30	Балансовая стоимость на 30.06.2018 года, в том числе:	-	1 182	-	-	62	1 244
31	стоимость (или оценка) на 30.06.2018 года	-	3 335	-	-	87	3 422

32	накопленная амортизация	-	(2 153)	-	(25)	(2 178)
----	-------------------------	---	---------	---	------	---------

Затрат по займам, капитализированная в течение периода, не было. Объектов основных средств, удерживаемых на условиях финансовой аренды, переданных в залог третьим лицам в качестве обеспечения на 30.09.2018 нет (на 31.12.2017: нет). В отчетном периоде переоценках основных средств не осуществлялась в соответствии с принятой Учетной политикой Компании.

Примечание 17. Прочие активы

Таблица 17.1

Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2018 г.	31.12.2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	52	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	199	632
5	Расчеты по социальному страхованию	69	44
6	Расчеты с персоналом	20	1 034
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	12 900	5 901
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12 095	10 249
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Запасы	-	35
12	Прочее	25	33
13	Резерв под обесценение	-	-
14	Итого	25 360	17 928

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

**Финансовые обязательства,
оцениваемые по амортизированной
стоимости**

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2018 г.	31.12.2017 г.
1	2	3	4
1			

1	Привлеченные средства, в том числе:	233 762	854 005
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	4	65 369
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	226 258	740 870
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	7 500	47 766
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	40 267	6 799
9	Прочее	-	-
10	Итого	274 029	860 804

Текстовое | Обеспеченных обязательств на 30.09.2018 нет (на 31.12.2017: нет).

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2018 г.		31.12.2017 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	14%	2018	14%	2018
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц	12,00 % - 31,00 %	2018-2021	17 % - 36 %	2018-2020
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	14,00 % - 17,00 %	2018-2020	15 % - 22 %	2018-2020
6	Обязательства по финансовой аренде				
	Выпущенные долговые ценные бумаги				
7	Прочая кредиторская задолженность	-	2018-2019	-	2017-2018
8	Прочее				

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2017 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					30.09.2018 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	65 369	(65 365)						4

2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-						-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	740 870	(514 612)						226 258
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	47 766	(40 266)						7 500
5	Обязательства по финансовой аренде								
6	Выпущенные долговые ценные бумаги								
7	Прочая кредиторская задолженность	6 799	33 468						40 267
8	Прочее								
9	Итого	860 804	(586 775)	-	-	-	-	-	274 029

Примечание 21. Прочие обязательства

Таблица 21.1

Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2018 г.	31.12.2017 г.
1	2	3	4
	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	583	32 980
1	Расчеты с персоналом	6 701	1 133
2	Расчеты по социальному страхованию	1 077	-
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	5 935
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	205	89
5	Авансы (предоплаты) полученные	4 022	32 696
	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
6	Прочее	32	174
7	Итого	12 620	73 007

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

Таблица 23.2

Капитал, кроме акционерного

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	Единственный участник Компании владеет 100% долей Компании.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Изменений за отчетный период по долям в капитале не было.

3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале, на конец отчетного года и начало отчетного года	Участники имеют право: (1) участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном Законом и настоящим Уставом; (2) получать полную информацию о деятельности Общества и знакомиться с его документацией в порядке, предусмотренном Уставом (п.5.3.); (3) принимать участие в распределении прибыли; (4) произвести отчуждение принадлежащих им долей в уставном капитале другим участникам или третьим лицам в порядке, предусмотренным Законом и Уставом (глава 6); (5) выйти из Общества путем отчуждения своей доли Обществу или потребовать приобретения Обществом доли в случаях, предусмотренных законодательством, а также в порядке, предусмотренном главой 7 Устава; (6) получать в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость. Участники имеют также и другие права, предусмотренные Законом. Участники Общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Общества. Общество не отвечает по обязательствам своих участников.
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Поправка капитала на инфляцию не осуществлялась в 3 квартале 2018.
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	В соответствии с п. 1 ст. 14 №14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" от 08.02.1998 (в ред. от 30.06.2017), а также п. 4.1 Устава Компании в редакции №6 (зарегистрировано в ИФНС №46 от 22.09.2016) уставной капитал составляет 10 тыс. руб.
6	Информация о распределении прибыли	Прибыль в течение 3 квартала 2018 не распределялась.

ПРИМЕЧАНИЯ

Примечание 25. Процентные доходы

Таблица 25.1 Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2018 г.	За 9 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-

5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	1 052 346	1 180 104
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	-	-
19	по микрозаймам выданным	1 043 577	1 177 739
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 769	2 365
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	Прочее	-	-
23	Итого	1 052 346	1 180 104

Текстовое примечани Активов, реклассифицированных в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30.09.2018 нет (на 31.12.2017: нет).

Примечание 26. Процентные расходы

Таблица 26.1

Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2018 г.	За 9 месяцев 2017 г.
1	2	3	4

1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(68 467)	(113 575)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(65 942)	(109 971)
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(2 525)	(3 604)
13	по обязательствам по финансовой аренде	-	-
14	прочее	-	-
15	Прочее	-	-
16	Итого	(68 467)	(113 575)

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 9 месяцев 2018 г.	За 9 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(118 140)	-
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	(118 140)	
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	(118 140)	-

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2018 г.	За 9 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	(645)	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	-
3	Расходы на персонал	(68 315)	(44 979)
4	Представительские расходы	(387)	(553)

5	Амортизация основных средств	(924)	(525)
6	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(23)	(2)
7	Расходы по аренде	(12 880)	(5 359)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(26)	-
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(59 199)	(59 538)
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Реклама и маркетинг	(130 028)	(259 600)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(16 565)	(43 453)
13	Судебные и арбитражные издержки	-	-
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	(580)	(441)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(94 933)	(53 469)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(212)	(242)
18	Неустойки, штрафы, пени	(518)	-
19	Прочее	(1 883)	(598)
20	Итого	(387 118)	(468 759)

Расходов на содержание персонала и коммунальные услуги, которые не были отражены по статье "Общие и административные расходы", поскольку являлись прямыми операционными расходами по инвестиционному имуществу за 9 месяцев 2018, нет (за 9 месяцев 2017: нет). В состав статьи "Реклама и маркетинг" входят расходы по лидогенерации в сумме 80 266 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017: в сумме 199 548 тыс. руб.).

Текстовое примечани

Таблица 33.2

Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2018 г.	За 9 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы по краткосрочным вознаграждениям	(55 921)	(36 410)
2	Расходы по страховым взносам	(12 394)	(8 569)
3	Расходы по пенсионному плану с установленными взносами		
4	Расходы по пенсионному плану с установленными выплатами		
5	Расходы по долгосрочным вознаграждениям		
6	Итого	(68 315)	(44 979)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Таблица 34.1

Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2018 г.	За 9 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1			

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	97 924	85 343
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	4 581	1 441
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг	-	-
12	Прочие доходы	43 596	-
13	Итого	146 101	86 784

Доходов от условной арендной платы по операционной аренде за 9 месяцев 2018 нет (за 9 месяцев 2017: нет).

По статье "Прочие доходы" отражено прощение долга Единственным участником от 31.01.2018 на сумму 34

Текстовое примечани 185 тыс. руб.

Таблица 34.2

Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2018 г.	За 9 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-

3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
4	Прочие расходы	(4 058)	(4 887)
5	Итого	(4 058)	(4 887)

Примечание 35. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2018 г.	За 9 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(9 316)	-
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды		
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(10 233)	22 746
4	Итого, в том числе:	(19 549)	22 746
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(19 549)	22 746

Текстовое примечани Текущая ставка налога на прибыль, применимой к большей части прибыли, действующая в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде, составляет 20%.

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 44.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, причины таких переводов, политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	Не применимо, в связи с отсутствием операций.

2	<p>Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости. Политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями</p>	<p>Не применимо, в связи с отсутствием операций.</p>
3	<p>В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:</p> <p>описание чувствительности данной оценки к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в этих исходных данных может привести к значительно более высокой или более низкой оценке справедливой стоимости;</p> <p>описание взаимосвязей между исходными данными, которые могут усилить или смягчить влияние изменений ненаблюдаемых исходных данных на оценку справедливой стоимости</p>	<p>Предположения Компании о риске включают риск, присущий конкретному методу оценки, используемому для оценки справедливой стоимости (такому как ценовая модель), и риск, присущий исходным данным для соответствующего метода оценки. Оценка, не включающая корректировку на риск, не представляет оценку справедливой стоимости, если участники рынка включали бы такую корректировку при определении цены на актив или обязательство. По оценке Компании на справедливую стоимость актива или обязательства может повлиять значительное снижение объема или уровня активности в отношении этого актива или обязательства по сравнению с обычной активностью на рынке в отношении данного актива или обязательства (аналогичных активов или обязательств). Для того чтобы установить есть ли значительное снижение объема или уровня активности в отношении актива или обязательства, Компания оценивает значительность и релевантность факторов, таких как количество сделок совершенных за последнее время, на какой основе информации формируются котировки цен, имеет место значительное снижение уровня активности на рынке или отсутствие рынка для новых выпусков (то есть первичного рынка) в отношении соответствующего актива или обязательства или аналогичных активов или обязательств и т.п.</p> <p>Если Компания приходит к выводу, что имеет место значительное снижение объема или уровня активности в отношении актива или обязательства по сравнению с обычной активностью на рынке для данного актива или обязательства (или аналогичных активов или обязательств), проводится дополнительный анализ сделок или ценовых котировок.</p>
4	<p>В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, - описание применяемых методов оценки справедливой стоимости</p>	<p>Справедливая стоимость на Уровне 3 иерархии (Уровень 2 - отсутствует) оценивалась с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.</p>
5	<p>В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, - описание используемых для оценки исходных данных</p>	<p>Для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок. Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения.</p>

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 30.09.2018 года

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
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, в том числе:				
4	долевые ценные бумаги				
5	прочие долевые инструменты				
6	долговые ценные бумаги				
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод				
8	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод				
9	займы выданные				
10	микрозаймы выданные				
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
12	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:				
13	долговые ценные бумаги				
14	займы выданные				
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
16	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
17	долевые ценные бумаги				
18	прочие долевые инструменты				
19	долговые ценные бумаги				
20	займы выданные				
21	микрозаймы выданные				
22	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				

23	инвестиции в дочерние предприятия				
24	инвестиции в ассоциированные предприятия				
25	инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
26	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
28	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод				
29	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг				
30	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод				
31	прочее				
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:				
33	привлеченные средства				
34	выпущенные долговые ценные бумаги				
35	прочее				

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 30.09.2018 года

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	106 691	-	-	106 691	106 691
2	денежные средства	106 691			106 691	106 691

3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			351 087	351 087	351 087
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах				-	-
5	займы выданные				-	-
6	микрозаймы выданные			258 543	258 543	258 543
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность			92 544	92 544	92 544
8	инвестиции в ассоциированные предприятия				-	-
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия				-	-
10	инвестиции в дочерние предприятия				-	-
11	прочее				-	-
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	274 029	274 029	274 029
14	привлеченные средства			233 762	233 762	233 762
15	обязательства по финансовой аренде				-	-
16	выпущенные долговые ценные бумаги				-	-
17	прочая кредиторская задолженность			40 267	40 267	40 267
18	прочее				-	-
19	Прочее				-	-

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31.12.2017 года

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
	денежные средства	477 104	-	-	477 104	477 104
2	денежные средства	477 104			477 104	477 104
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			680 829	680 829	680 829
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах				-	-
5	займы выданные				-	-
6	микрозаймы выданные			606 504	606 504	606 504

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	(5 376)									(5 376)
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи										-
16	Прочие доходы	34 540									34 540
17	Прочие расходы										-
18	Чистые доходы (расходы)	34 540	-	-	-	-	-	-	-	-	34 540
19	Общие и административные расходы	(67 686)				(24 124)					(91 810)

Текстовое примечани 31.01.2018 года между Компанией и Единственным участником было заключено Соглашение о прощении долга на 34 185 тыс. руб.

**Информация о размере
вознаграждения ключевому
управленческому персоналу**

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2018 г.	За 9 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(20 087)	(17 448)
2	Страховые взносы	(4 037)	(3 930)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия		
6	Итого	(24 124)	(21 378)