



Общество с ограниченной ответственностью

**«А2-Аудит»**

Тел.: (495) 361-18-12  
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737  
ИНН: 7723182010

ОРНЗ: 11606057763 Член СРО  
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,  
дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

---

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**о годовой бухгалтерской отчетности**

**ООО МФК «Кватро-Н Фанд»**

**за период с 01 января по 31 декабря 2018 года**

Москва, 2019



Общество с ограниченной ответственностью

# «А2-АУДИТ»

Тел.: (495) 361-18-12  
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737  
ИНН: 7723182010

ОРНЗ: 11606057763 Член СРО  
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,  
дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### Участникам

Общества с ограниченной ответственностью  
Микрофинансовой компании «Кватро-Н Фанд»

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовой компании «Кватро-Н Фанд» (далее - ООО МФК «Кватро-Н Фанд», Общество, аудируемое лицо), ОГРН 1177746146885 от 15.02.2017, внесено Банком России в государственный реестр микрофинансовых организаций 06.06.2017, регистрационный номер записи 1703045008319, 119034, г. Москва, переулок Турчанинова, дом 6, строение 2, этаж 2, пом. 1, ком. 22, внесено в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства 10.03.2017, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей из

- Бухгалтерского баланса (ф. 0420842) по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- Отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда (ф. 0420843) за 2018 год;
- Отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда (ф. 0420844) за 2018 год;
- Отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда (ф. 0420845) за 2018 год;
- Примечаний к отчетности;

составленных в соответствии с Положением Банка России 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 № 614-П.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО МФК «Кватро-Н Фанд» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости

аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность**

В соответствии с уставом ООО МФК «Кватро-Н Фанд», утвержден Протоколом № 2 общего собрания участников от 21 апреля 2017, Органами управления являются Общее собрание участников (высший орган управления) и Генеральный директор (единоличный исполнительный орган общества).

Генеральный директор (далее - руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о

том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

### Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от «29» марта 2018 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Заместитель генерального  
директора-начальник отдела  
контроля качества аудита  
ООО «А2-Аудит»  
по доверенности № 1  
от 09 января 2019 года



(подпись)

Ляховский Виктор Семенович,  
Член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов СРО ААС: 21706002303;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737

Место нахождения: 109382, Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

Почтовый адрес: 109382, Москва, а/я 44

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОПНЗ): 11606057763 от 15.11.2016.

« 20 » марта 2019 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по	ОГРН	ИНН
45286590000	06715272	1177746146885	9717054493

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

на 31 декабря 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Кватро-Н Фанд» (ООО МФК «Кватро-Н Фанд»)  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Точтовый адрес 119034, Москва г, Турчанинов пер, дом № 6, строение 2, этаж 2, помещение 1, комната 22

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	Прим.5	3 714	367
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прим.6	1 705	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.8	290 083	94 179
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		-	-
9	Инвестиционное имущество	Прим.13	50	50
10	Нематериальные активы	Прим.14	2 623	-
11	Основные средства	Прим.15	4 309	-
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
13	Отложенные налоговые активы	Прим.35	30	-
14	Прочие активы	Прим.17	2 787	286
15	<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>305 301</b>	<b>94 882</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.19	208 763	19 634
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	Прим.35	100	296
20	Отложенные налоговые обязательства	Прим.35	-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	Прим.21	11 143	17
23	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>220 006</b>	<b>19 947</b>

**РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ**

24	Уставный (складочный) капитал	Прим.23	75 200	70 200
25	Добавочный капитал	Прим.23	5 000	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый	Прим.25,2	5 095	4 735
30	ИТОГО КАПИТАЛА		85 295	74 935
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		305 301	94 882

Генеральный директор  
(должность руководителя)

14 февраля 2019 г.



Наконечная Инна Георгиевна  
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286590000	06715272	1177746146885	9717054493

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

за Январь - Декабрь 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Кватро-Н Фанд» (ООО МФК «Кватро-Н Фанд»)  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва г, Турчанинов пер, д. № 6, стр. 2, этаж 2 пом. 1 ком. 22

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b>				
1	Процентные доходы	Прим.25	37 397	11 133
2	Процентные расходы	Прим.26	(11 545)	(1 308)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		25 852	9 825
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(1 539)	-
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	Прим.8	(1 539)	-
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		24 313	9 825
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов</b>				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прим.29	(1 965)	(12)
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		(4)	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте			
13	Общие и административные расходы	Прим.33	(21 958)	(3 860)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи			
15	Прочие доходы	Прим.34	432	0
16	Прочие расходы	Прим.34	(275)	(33)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(23 770)	(3 905)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		543	5 920
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	Прим.35	(184)	(1 184)
20	расход по текущему налогу на прибыль	Прим.35	(214)	(1 192)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	Прим.35	30	8
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		359	4 735
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов			
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов			
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия			
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки			
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:			
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			



35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска			
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемыми 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 долговому инструменту, 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		359	4 735

Генеральный директор  
(должность руководителя)

14 февраля 2019 г.



Наконечная Инна Георгиевна  
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКЕАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286590000	06715272	1177746146885	9717054493

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

за Январь - Декабрь 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью "МФК «Кватро-Н Фанд»" (ООО МФК «Кватро-Н Фанд»  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва г., Турчанинов пер. Дом № 6, строение 2, этаж 2

Код формы по ОКУД 0420844  
Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Резервы										Итого капитала			
							8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		18		
			Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	Резерв хеджирования дохода через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
1	Остаток на 31 декабря 2016 г.																			
2	Изменения вследствие выявленных ошибок																			
3	Изменения вследствие изменения учетной политики																			
4	Остаток на 31 декабря 2016 г., пересмотренный после налогообложения																			
5	Прибыль (Убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	3 444	3 444
6	Прочий совокупный доход (расход) в том числе:		X	X	X	X												X		





29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированым как предназначенные для продажи																
----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Генеральный директор  
(должность руководителя)  
14 февраля 2019 г.

Наконечная Инна Георгиевна  
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286590000	06715272	1177746146885	9717054493

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

**за Январь - Декабрь 2018 г.**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Кватро-Н Фанд» (ООО МФК «Кватро-Н Фанд»)  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва г, Турчанинов пер, д. № 6, стр. 2, этаж 2 пом. 1 ком. 22

Код формы по ОКУД 0420845  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
			31 448	9 344
1	Полученные проценты	Прим.25	(5 081)	(501)
2	Уплаченные проценты	Прим.26	(3 192)	(70)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(8 215)	(1 318)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов	Прим.33		
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	Прим.35	(411)	(888)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		4 188	74
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(16 888)	(2 924)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 849	3 717
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
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	Прим.15	(4 756)	
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов	Прим.14	(2 717)	
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			374 199	3 000
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			(559 258)	(95 413)
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			(192 532)	(92 413)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>					
27	Поступления от привлечения кредитов и			206 733	18 863
28	Погашение кредитов и займов			(22 703)	-
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)	Прим.23		10 000	70 200
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			-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности			-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			194 030	89 063
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период			3 347	367
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		367	-
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		3 714	367

Генеральный директор  
(должность руководителя)

14 февраля 2019 г.



Наконечная Инна Георгиевна  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации  
Основная деятельность некредитной финансовой организации**

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Свидетельство Банка России о внесении сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций за № 1703045008319, дата внесения в реестр 06 июня 2017 г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление займов и прочих видов кредита, микрофинансовая деятельность
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность осуществляется в полном соответствии с требованиями Федерального закона от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Организация не имеет филиалов, открытых на территории Российской Федерации
6	Наличие представителей некредитной финансовой организации	Отсутствуют
7	Адрес юридического лица	119034, Москва г, Турчанинов пер, дом № 6, строение 2, этаж 2, помещение 1, комната 22
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	14
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Общество с ограниченной ответственностью "Некус"
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	119034, Москва г, Турчанинов пер, дом № 6, строение 2, этаж 2, помещение 1, комната 21



Генеральный директор \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_  
(должность руководителя) \_\_\_\_\_  
Ирина Георгиевна (инициалы, фамилия)

14 февраля 2019 г.

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

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

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	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.



Генеральный директор \_\_\_\_\_ **Наконечная Инна Георгиевна** (инициалы, фамилия)

(должность руководителя)  
14 февраля 2019 г.

Таблица 3.1

**Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>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 политики 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. Бухгалтерская (финансовая) отчетность строится на основе основополагающих принципов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- учет по методу начисления, согласно которому результаты операций и прочих событий признаются, когда они возникают и отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым они относятся;</li> <li>- непрерывность деятельности МФК, т.е. при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности подразумевается, что МФК действует и будет действовать в обозримом будущем. МФК не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.</li> </ul> <p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно представляет финансовое положение, финансовые результаты и движение денежных средств организации. Она является сопоставимой по представленным периодам.</p> <p>Организация приняла решение не раскрывать поясняющую информацию к примечаниям в текстовом виде.</p>
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Руководство 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.</p> <p>Резерв по сомнительным долгам образуется по следующим видам задолженности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сомнительная задолженность покупателей и заказчиков за продукцию, товары, работы и услуги;</li> <li>- прочие сомнительные дебиторы.</li> </ul> <p>При этом сомнительным долгом признается дебиторская задолженность Компании, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями, поручительством или залогом.</p> <p>Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом профессионального суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательств 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.</p> <p>Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым различиям 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 различия 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 стратегических налогового планирования, необходимо суждение руководства Компании.</p>
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм не осуществлялась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо

**Генеральный директор**

\_\_\_\_\_ (подпись)  
 (должность руководителя)

**Ирина Георгиевна**  
 \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)



**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	<p style="text-align: center;"><b>2</b></p> <p>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</p>	<p style="text-align: center;"><b>3</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

2	<p>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)</p>	<p>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 31.12.2018 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 различиям в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которая признается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, необходимо существование суждения руководства.</p>
3	<p>Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов</p>	<p>После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. МФК проводит проверку адекватности величины привлеченных/ размещенных средств с учетом оценок всех будущих денежных потоков, связанных с договорами, включая прогноз будущих поступлений, расходов, связанных с администрированием договоров, допущений, а также ставок по привлеченным/ размещенным средствам.</p>
4	<p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p>	<p>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.</p>
5	<p>Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно</p>	<p>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.</p>

6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Российская экономика характеризуется сравнительно высоким уровнем инфляции 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 2017г., оснований для пересчета стоимости неденежных статей баланса на основании данных об изменении индексов потребительских цен РФ, опубликованных Государственным комитетом по статистике, нет.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные 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.
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	Финансовые активы оцениваются кредитной организацией по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данная категория финансовых активов не формируется.

12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы оцениваются кредитной организацией по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, договорные условия актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. 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 активов.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо, т.к. у Компании нет таких обязательств.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства оцениваются кредитной организацией по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: управление финансовыми обязательствами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового обязательства денежных потоков, договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. 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	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском учете отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	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	Инвестиционное имущество учитывается по фактическим затратам.



21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество генерирует потоки денежных средств в значительной степени независимо от других активов, которыми владеет организация. Для определения того, соответствует ли объект определению инвестиционного имущества, используется профессиональное суждение с применением критериев в соответствии с определением инвестиционного имущества и соответствующими указаниями, изложенными в пунктах 7 - 13 МСФО 40 "Инвестиционное имущество".
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо, т.к. у Компании нет таких активов.
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.
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 объектов основных средств определяется 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; - 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. При установлении срока полезного использования МФК применяет положения Классификации основных средств, определенной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. № 1 с учетом последующих изменений и дополнений. Срок полезного использования объекта основных средств определяется в месяцах. Срок полезного использования объекта основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года.

26	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальный актив - объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- объект способен принести Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Компанией при выполнении работ,</li> <li>- Компания имеет право в административных целях или для управленческих нужд;</li> <li>- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом);</li> <li>- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li>- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>- объект не имеет материально-вещественной формы;</li> <li>- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> <p>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.</p>
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	<p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Компанией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Компании.</p>
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Не применимо, т.к. у Компании нет таких активов.</p>
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;</li> <li>- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Компания предполагает получить экономические выгоды;</li> <li>- количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Компания ожидает получить от использования нематериального актива.</li> <li>- Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Компании.</li> </ul> <p>Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.</p>
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>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.</p>

31	<p>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</p>	<p>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).</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
32	<p>Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи</p>	<p>Не применимо, т.к. у Компании нет таких активов.</p>
33	<p>Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств</p>	<p>Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- у Компании существует текущее обязательство (юридическое или фактическое), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);</li> <li>- представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;</li> <li>- возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.</li> </ul> <p>Компания применяет следующие методы оценки резервов-оценочных обязательств:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Метод наиболее вероятного исхода (единичное событие);</li> <li>- Оценка по дисконтированной стоимости (влияние фактора времени на стоимость денег существенно);</li> </ul> <p>Не применимо, т.к. у Компании нет таких обязательств.</p>
34	<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде</p>	<p>Не применимо, т.к. у Компании нет таких обязательств.</p>
35	<p>Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</p>	<p>Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.</p> <p>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.</p>
36	<p>Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств</p>	<p>Уставный капитал ООО МФК "Кватро-Н Фанд" состоит из номинальной стоимости долей его участников</p>

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	Резервный капитал не формировался.
39	Порядок отражения дивидендов	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций

Генеральный директор  
(должность руководителя)

14 февраля 2019 г.

Наконечная Инна Георгиевна  
(инициалы, фамилия)



**Примечание 5. Денежные средства  
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	3 714	-	3 714	367	-	367
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	3 714	-	3 714	367	-	367

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	3 714	367
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	3 714	367

**Информация  
об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
		3		4	
1	2				
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:				
2	приобретение активов				
3	поступления от реализации и погашения активов				
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:				
5	эмиссия обыкновенных акций				
6	эмиссия привилегированных акций				
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал				
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров				
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров				
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг				
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг				
12	привлечение прочих заемных средств				
13	возврат прочих заемных средств				
14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков				
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам				

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам		Итого
		по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	по финансовым активам, кроме являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г., в том числе:	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-



20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-
22	расчетные счета	-	-	-	-	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

14 февраля 2019 г.



Наконечная Инна Георгиевна  
(инициалы, фамилия)

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1705	-
2	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	ИТОГО	1705	-

**Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	-	-
2	Прочие долевого финансовые активы	-	-
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	1705	-
4	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5	Займы выданные	-	-
6	Микрозаймы выданные	-	-
7	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
8	ИТОГО	1705	-

**Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости  
через прибыль или убыток**

Таблица 6.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	<b>Долевые ценные бумаги, в том числе:</b>		
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов		
3	некредитных финансовых организаций		
4	нефинансовых организаций		
5	<b>Долговые ценные бумаги, в том числе:</b>		
6	Правительства Российской Федерации		
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
8	иностранных государств		
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов		
10	некредитных финансовых организаций		
11	нефинансовых организаций		
12	<b>ИТОГО</b>		

Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Таблица 6.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	Правительства Российской Федерации	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
4	иностранных государств	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
6	некредитных финансовых организаций	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-
8	Займы выданные	-	-
9	Микрозаймы выданные	-	-
10	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	ИТОГО	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

14 февраля 2019 г.

Наконецная Инна Георгиевна  
(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 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 018	-	23 018	3 001	-	3 001
2	Займы выданные	231 148	477	230 671	91 128	-	91 128
3	Микрозаймы выданные	37 455	1 061	36 394	50	-	50
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
5	<b>ИТОГО</b>	<b>291 621</b>	<b>1 539</b>	<b>290 083</b>	<b>94 179</b>	<b>-</b>	<b>94 179</b>

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 018	-	23 018	3 001	-	3 001
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	23 018	-	23 018	3 001	-	3 001

**Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.				На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Займы выданные, в том числе:	231 148	477	230 671	91 128	-	91 128	
2	займы, выданные юридическим лицам	216 125	468	215 657	91 128	-	91 128	
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	15 022	9	15 013	-	-	-	
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	37 455	1 061	36 394	50	-	50	
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	17 722	946	16 776	50	-	50	
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	2 371	9	2 361	-	-	-	
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	999	32	967	-	-	-	
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	515	1	515	-	-	-	
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	15 848	73	15 775	-	-	-	
13	<b>ИТОГО</b>	<b>268 603</b>	<b>1 539</b>	<b>267 065</b>	<b>91 179</b>	<b>-</b>	<b>91 179</b>	



Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-
8	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	3	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				7	Итого
			4	5	6	8		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 315	по финансовым активам, по которым значительно увеличился кредитный риск	по финансовым активам, по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-оценочным финансовым активам, кроме финансовым активам, являющимся кредитно-оценочными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-оценочными при первоначальном признании	1 539	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	255	-	-	-	-	477	
9	микрозаймы выданные	1 059	-	-	222	-	1 061	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	2	-	-	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
16	Переклассификация, в том числе:	(864)	780	-	84	-	-	

17	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	(864)	780	-	-	-	84	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	451	780	-	-	-	308	-	1 539
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	255	-	-	-	-	222	-	477
29	микрозаймы выданные	195	780	-	-	-	86	-	1 061
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 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 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	5,15	6,2 9 дней 24 дня	-	-
3	Займы выданные, в том числе:				
4	займы выданные физическим лицам	-	-	-	-
5	займы выданные юридическим лицам	20	56,4 10 дней 513 дн.	18,5	21 77 878 дн
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
8	займы выданные индивидуальным	6	16 мес.	-	-
9	Микрозаймы выданные, в том числе:				
10	микрозаймы выданные физическим лицам	36	51 3 мес 7 мес	-	-
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	17	60 25 153	7	19,5 77 512
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	36	36 12 мес. 12 мес.	-	-
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам	36	36 1 мес. 1 мес.	-	-
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	36	58,8 23 178	-	-
15	Сделки обратного репо	-	-	-	-
16	Прочие размещенные средства	-	-	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

14 февраля 2019 г.

Наконечная Инна Георгиевна  
(инициалы, фамилия)



**Примечание 13. Инвестиционное имущество  
Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам**

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	50	-
2	первоначальная стоимость	50	-
3	накопленная амортизация	-	-
4	убытки от обесценения	-	-
5	Поступление	-	50
6	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-
8	Перевод в прочие активы	-	-
9	Выбытие инвестиционного имущества	-	-
10	Амортизация	-	-
11	Признанные и восстановленные убытки от обесценения	-	-
12	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-
13	Прочее	-	-
14	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	50	50
15	первоначальная стоимость	50	50
16	накопленная амортизация	-	-
17	убытки от обесценения	-	-

**Доходы (расходы) от операций с инвестиционным имуществом**

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Арендный доход	-	-
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	-	-
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендного дохода	-	-
4	Прочее	-	-
5	ИТОГО	-	-

Генеральный директор \_\_\_\_\_ (подпись)  
 (должность руководителя) **Инна Георгиевна**  
 (инициалы, фамилия)

14 февраля 2019 г.



**Примечание 14. Нематериальные активы  
Нематериальные активы**

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2017 г., в	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2017 г.	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-
4	Поступления	-	-	-	-
5	Затраты на создание	1 087	-	-	1 087
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	-	-	-
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г., в том числе:	-	-	-	-
14	стоимость (или оценка) 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
15	накопленная амортизация	-	-	-	-
16	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	-	-	-	-
17	стоимость (или оценка) 01 января 2018 г.	-	-	-	-
18	накопленная амортизация	-	-	-	-
19	Поступления	1 399	-	230	1 629
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	(86)	-	(8)	-94
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-

25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе:	2 400	-	223	2 623	2 623
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г.	2 486	-	230	2 716	2 716
30	накопленная амортизация	(86)	-	(8)	-94	-94

Генеральный директор \_\_\_\_\_  
(должность руководителя)

Наконечная Инна Георгиевна  
(инициалы, фамилия)

14 февраля 2019 г.



Примечание 15. Основные средства  
Основные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2017 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка) 01 января 2017 г.	-	-	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
4	Поступления	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
15	стоимость (или оценка) 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	-	-
16	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
17	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
18	стоимость (или оценка) 01 января 2018 г.	-	-	-	-	-	-
19	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
20	Поступления	-	4 755	-	-	-	4 755
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	-	(446)	-	-	-	(446)
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 31 декабря 2018 г., в том числе:	-	4 309	-	4 309
31	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г.	-	4 755	-	4 755
32	накопленная амортизация	-	(446)	-	(446)

Генеральный директор \_\_\_\_\_  
(должность руководителя)

Наконечная Инна Георгиевна  
(инициалы, фамилия)



14 февраля 2019 г.

**Примечание 17. Прочие активы**  
**Прочие активы**

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	431	9
5	Расчеты по социальному страхованию	-	49
6	Расчеты с персоналом	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	716	65
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 637	163
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Запасы	3	-
12	Прочее	-	-
13	Резерв под обесценение	-	-
14	<b>ИТОГО</b>	<b>2 787</b>	<b>286</b>

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов**  
За 12 месяцев 2018 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов**  
За 12 месяцев 2017 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

14 февраля 2019 г.



Наконечная Инна Георгиевна  
(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 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	203 361	18 859
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	169 650	18 859
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	33 711	-
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	5 402	775
9	Прочее	-	-
10	<b>ИТОГО</b>	<b>208 763</b>	<b>19 634</b>

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 на действующим на отчетную дату договоров)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения на действующим на отчетную дату договоров)
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	5,48	9	9,94	167
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	17	1008	19,89	364
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 01 января 2017 г.	-	-	-	-
2	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
4	Минимальные арендные платежи на 01 января 2018 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

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2018	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 декабря 2018
				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	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	18859	154461	-	-3670	-	-	-3670	169650	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	33711	-	-	-	-	-	33711	
5	Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Прочее	775	4627	-	-	-	-	-	5402	
9	<b>ИТОГО</b>	<b>19634</b>	<b>192799</b>	<b>-</b>	<b>-3670</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-3670</b>	<b>208763</b>	

Генеральный директор  
(должность руководителя)

14 февраля 2019 г.

Наконечная Инна Георгиевна  
(инициалы, фамилия)





**Примечание 21. Прочие обязательства  
Прочие обязательства**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	500	-
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	6	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	10637	17
9	ИТОГО	11143	17

Генеральный директор  
(должность руководителя)

14 февраля 2019 г.

Наконечная Инна Георгиевна  
(инициалы, фамилия)



**Примечание 23. Капитал и управление капиталом**  
**Капитал, кроме акционерного**

Таблица 23.2

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	Обычные доли, на конец года 75200 тыс. руб.; на начало года в сумме 70200 тыс. руб.;
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Обычные доли, дополнительный взнос участников по номиналу 5000 тыс. руб.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	----
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	отсутствует
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	нарушения отсутствуют
6	Информация о распределении прибыли	Прибыль не распределялась

Генеральный директор  
(должность руководителя)  
14 февраля 2019 г.



(подпись) \_\_\_\_\_ **Наконечная Инна Георгиевна**  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 25. Процентные доходы  
Процентные доходы**

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	37 397	11 133
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	26 772	11 101
14	по микрозаймам выданным	10 348	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	277	32
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	-	-
19	по микрозаймам выданным	-	-
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-
23	ИТОГО	37 397	11 133

Генеральный директор  
(должность руководителя)

14 февраля 2019 г.

\_\_\_\_\_ (подпись)  
Ирина Александровна  
Иванова  
Ирина Георгиевна  
(инициалы, фамилия)



**Примечание 26. Процентные расходы  
Процентные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	11 545	1 308
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	615	-
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	10 930	1 308
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
14	по обязательствам по финансовой аренде	-	-
15	Прочее	-	-
16	<b>ИТОГО</b>	<b>11 545</b>	<b>1 308</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)

14 февраля 2019 г.



Наконечная Инна Георгиевна  
(инициалы, фамилия)

Примечание 29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1965	0
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-4	0
4	ИТОГО	-1969	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	4	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:					
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				1701	1701
3	прочие долевого финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод					
5	займы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				1705	1705
6	микрозаймы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				-4	-4
8	Финансовые обязательства, в том числе:					
9	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод					
10	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг					
11	Прочее				-3670	-3670
12	ИТОГО				-1969	-1969

Генеральный директор

Наконечная Инна  
Георгиевна



14 февраля 2019 г.

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	-
3	Расходы на персонал	11 973	1 871
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	446	-
6	Амортизация нематериальных активов	94	-
7	Расходы по аренде	4 009	280
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 455	1 454
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Реклама и маркетинг	-	-
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	-
13	Судебные и арбитражные расходы	68	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	-	-
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	276	36
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	50	-
18	Неустойки, штрафы, пени	1	63
19	Прочее	2 585	155
20	<b>ИТОГО</b>	<b>21 958</b>	<b>3 860</b>

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	9 446	1 477
2	Страховые взносы	2 527	395
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	11 973	1 871



**Прочие долгосрочные вознаграждения**

Таблица 33.3

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

Генеральный директор  
(должность руководителя)

Наконечная Инна Георгиевна  
(инициалы, фамилия)

14 февраля 2019 г.



**Примечание 34. Прочие доходы и расходы**  
**Прочие доходы**

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2018 г.	3а 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	141	-
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	291	-
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг	-	-
12	Прочие доходы	-	-
13	<b>ИТОГО</b>	<b>432</b>	<b>-</b>

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
4	Прочие расходы	276	33
5	ИТОГО	276	33

Генеральный директор  
(должность руководителя)

14 февраля 2019 г.



Наконечная Инна Георгиевна  
(инициалы, фамилия)

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

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.		За 12 месяцев 2017 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Текущие расходы по налогу на прибыль		214		1184
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды		0		0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)		-30		8
4	ИТОГО, в том числе:		184		1192
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		0		0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль		184		1192

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

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.		За 12 месяцев 2017 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Прибыль (убыток) до налогообложения		543		5920
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке		109		1184
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:		105		-
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		-		-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению		105		-
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки		-		-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды		-		-
8	Прочее		-		-

9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	214	1184
---	---------------------------------------	-----	------

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

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах			
		На 01 января 2018 г.	3	4	5
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	1705
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	94179	-33	-	290083
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	50	0	0	50
9	Нематериальные активы	0	-3	0	2623
10	Основные средства	0	-6	-	4309
11	Прочие активы	286	0	0	2787
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	17	0	0	11143
16	Общая сумма отложенного налогового актива	0	-42	-	-42
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	0	-42	0	-42

**Раздел II. Налоговое воздействие временных различий, увеличивающих налогооблагаемую базу**

19	Денежные средства	-	-	-	-	-
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-
27	Нематериальные активы	-	-	-	-	-
28	Основные средства	-	-	-	-	-
29	Прочие активы	-	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19634	12	-	-	208763
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с	0	12	0	0	12
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	0	-30	0	0	-30
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	0	-30	0	0	-30

**Налоговое воздействие временных различий и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности**

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2018 г.	Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения отчета о финансовых результатах	
		3	4	5
1				

Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи
3	Общая сумма отложенного налогового актива
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи
8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)

Генеральный директор  
(должность руководителя)

14 февраля 2019 г.

Наконечная Инна Георгиевна



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

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>С целью управления кредитным риском организация опирается на кредитную политику при принятии решения о возможности выдачи займа, определения кредитного лимита и минимального обеспечения. Вместе с тем, организация управляет кредитным риском посредством соблюдения финансовых нормативов НМФК-3,4. Создание резервов на обесценение производится исходя из исторических показателей дефолта каждого типа портфеля с принятием во внимание соответствующего обеспечения каждого займа.</p>
2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>Превышение допустимой концентрации риска на одном заемщике (группе связанных заемщиков) достигается посредством соблюдения финансового норматива НМФК-3. На отчетную дату крупнейший займ, приходящийся на одного заемщика, составляет 18 млн руб.</p>
3	<p>Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>100% резерв создается в случае просрочки исполнения обязательств на 180 и более дней. Срок определения дефолта установлен исходя из невозможности определения перспектив взыскания в судебном порядке в более ранние сроки.</p>
4	<p>Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств</p>	<p>Процедуры по истребованию средств проводятся организацией до момента фактического взыскания вне зависимости от списания займа. Списание займа производится спустя три года после вступления в силу решения суда о взыскании просроченной задолженности.</p>
5	<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>Создание резервов производится на основании разделения заемщиков по портфелям риска. Отнесение заемщика к портфелю производится исходя из кредитной политики организации на основании его финансового состояния (отрасль, срок займа, вид обеспечения, и пр.)</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>В связи с краткосрочным характером займов (не более 6 месяцев по действующим кредитным продуктам) макроэкономические прогнозы не используются при оценке ОКУ.</p>



7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок;</li> <li>определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;</li> <li>определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</li> </ul>	<p>12-ти месячный кредитный убыток оценивается исходя из исторической статистики дефолтов по займам предоставленным по каждому из портфелей предоставленных займов. Определение увеличения кредитного риска и событий обесценения задано в Методологии оценки резервов под обесценение в соответствии с МСФО-9. Событие обесценения наступает, в частности, при наступлении значительных финансовых затруднений, нарушениях условий договора, появлении признаков банкротства, иными событиями в соответствии с МСФО-9.</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>Методология оценки резерва под обесценение активов не изменялась в течение отчетного периода.</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>Финансовые инструменты, по которым резерв не признается, отсутствуют. Резерв создается по всем предоставленным займам вне зависимости от наличия обеспечения.</p>
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения</p>	<p>По состоянию на отчетную дату в качестве обеспечения удерживается один объект недвижимости, 6 единиц транспортных средств. Общая стоимость залоговой базы составляет 15 млн руб. С целью надлежащего исполнения обязательств портфель займов обеспечен договорами поручительства. Объем полученных поручительств составляет 537,4 млн руб</p>
11	<p>Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств</p>	<p>Отсутствуют</p>

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев			Свыше 1 года	Итого
		2	3	4		
1						6
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства		3 714	0	0	3 714
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	1 705	1 705
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		176 112	80 434	33 537	290 083
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия		0	0	0	0
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия		0	0	0	0
8	Прочие активы		1 788	-	8 011	9 979
9	ИТОГО активов		181 614	80 434	43 253	305 301
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	0	0
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		10 138	90 911	107 714	208 763
12	Паевой фонд кооператива		0	0	0	0
13	Прочие обязательства		11 243	0	0	11 243
14	ИТОГО обязательств		21 381	90 911	107 714	220 006
15	Разрыв ликвидности		160 232	-10 477	-64 461	85 295

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
3	займы выданные	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
6	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0
7	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
8	займы выданные	0	0	0	0	0
9	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
11	ИТОГО	0	0	0	0	0

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

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	286 963
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	23 018
4	займы выданные	0	0	0	0	227 551
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	36 394
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	ИТОГО	0	0	0	0	286 963

**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым**

**линеартаблица вразличных с пяти парализованных организаций в разрезе инициатив рейтингов**

**На 31 декабря 2018 г.**

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	3120
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	3120
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3120</b>

78

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

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	14 246
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	8 828
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	5 418
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	ИТОГО	0	0	0	0	14 246

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
3	займы выданные	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
7	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
8	займы выданные	0	0	0	0	0
9	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
11	ИТОГО	0	0	0	0	0

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

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца									Итого
		3	4	5	6	7	8	9			
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	привлеченные средства	0	10 138	90 911	107 714	0	0	0	0	0	208 763
12	обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>0</b>	<b>10 138</b>	<b>90 911</b>	<b>107 714</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>208 763</b>



Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.9

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность процентного дохода	Чувствительность к капиталу
1	2	3	4	5
1	Рубль	50	2,50%	0,25%
2	Евро	50	2,75%	0,27%
3	Доллар США	50	2,75%	0,27%

На 31 декабря 2017 г.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность процентного дохода	Чувствительность к капиталу
1	2	3	4	5
1	Рубль	50	2,50%	0,25%
2	Евро	0	0	0
3	Доллар США	0	0	0

**Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров**

Таблица 40.10

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	MMVB	0	0	0	0	0
2	PTC	0	0	0	0	0
3	MSCI Russia	0	0	0	0	0

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	MMVB	0	0	0	0	0
2	PTC	0	0	0	0	0
3	MSCI Russia	0	0	0	0	0

Генеральный директор  
(должность руководителя)

14 февраля 2019 г.

Ирина Георгиевна  
(инициалы, фамилия)



**Примечание 42. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования**  
**Условные обязательства и активы**

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Отсутствуют
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Отсутствуют

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

Таблица 42.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	0	0
2	От 1 года до 5 лет	0	0
3	Более 5 лет	0	0
4	ИТОГО	0	0

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

Таблица 42.3

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

**Информация о переданном обеспечении**

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
9	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
10	Нематериальные активы	-	-	-	-
11	Основные средства	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	<b>ИТОГО</b>	-	-	-	-

**Информация о полученном обеспечении**

Таблица 42.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1		-	-	-	-
	<b>ИТОГО</b>	-	-	-	-

Генеральный директор \_\_\_\_\_  
(должность руководителя)

14 февраля 2019 г.

Начальник ИИИ Георгиевна  
(инициалы, фамилия)



**Примечание 43. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования  
Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам**

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.				На 31 декабря 2017 г.		
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		
			актив	обязательство		актив	обязательство	
	2	3	4	5	6	7	8	
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	47214	1705	-	-	-	-	
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-	
3	форварды	47214	1705	-	-	-	-	
4	опционы	-	-	-	-	-	-	
5	свопы	-	-	-	-	-	-	
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-	
9	форварды	-	-	-	-	-	-	
10	опционы	-	-	-	-	-	-	
11	свопы	-	-	-	-	-	-	
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
14	фьючерсы	-	-	-	-	-	-	
15	форварды	-	-	-	-	-	-	
16	опционы	-	-	-	-	-	-	
17	свопы	-	-	-	-	-	-	
18	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	
19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
20	фьючерсы	-	-	-	-	-	-	
21	форварды	-	-	-	-	-	-	
22	опционы	-	-	-	-	-	-	
23	свопы	-	-	-	-	-	-	
24	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
26	фьючерсы	-	-	-	-	-	-	
27	форварды	-	-	-	-	-	-	
28	опционы	-	-	-	-	-	-	
29	свопы	-	-	-	-	-	-	
30	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	
31	ИТОГО	47214	1705	-	-	-	-	

Учет хеджирования

Таблица 43.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Стратегия организации по управлению рисками	
2	Описание влияния деятельности организации по хеджированию на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков.	
3	Влияние, которое оказал учет хеджирования на бухгалтерскую (финансовую) отчетность	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Таблица 43.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.			
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:						
2	фьючерсы						
3	форварды						
4	опционы						
5	свопы						
6	прочие производные финансовые инструменты						
7	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:						
8	фьючерсы						
9	форварды						
10	опционы						
11	свопы						
12	прочие производные финансовые инструменты						
13	ИТОГО						



Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости

Таблица 43.4

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.	За Октябрь - Декабрь 2018 г.	За Октябрь - Декабрь 2017 г.
	2	3	4	5	6
1	Прибыли (убытки) по инструментам хеджирования	-	-	-	-
2	Прибыли (убытки) по хеджируемым статьям, относимым на хеджируемый риск	-	-	-	-
3	ИТОГО прибыли (убытков)	-	-	-	-

Генеральный директор

(должность руководителя)

Исполнительная директор

(инициалы, фамилия)

14 февраля 2019 г.







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

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевые управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	204
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	3082
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-2878
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, признанным по справедливой стоимости 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, признанным по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) 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	-	-	-	-	-	-	166	166
17	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	173	173
18	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	-	-	-7	-7

19	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	2866	-	3380	6246
----	----------------------------------	---	---	---	---	---	---	---	------	---	------	------

**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу**  
Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	2 976	1 260
2	Страховые взносы	723	329
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	105	0
6	Итого	3 804	1 589

Генеральный директор  
(должность руководителя)  
14 февраля 2019 г.



Наконечная Инна Георгиевна  
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	события отсутствовали
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	

Генеральный директор  
(должность руководителя)

14 февраля 2019 г.

Наконечная Инна Георгиевна  
(инициалы, фамилия)

(подпись)



1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8  
9  
10  
11  
12  
13  
14  
15  
16  
17  
18  
19  
20  
21  
22  
23  
24  
25  
26  
27  
28  
29  
30  
31  
32  
33  
34  
35  
36  
37  
38  
39  
40  
41  
42  
43  
44  
45  
46  
47  
48  
49  
50  
51  
52  
53  
54  
55  
56  
57  
58  
59  
60  
61  
62  
63  
64  
65  
66  
67  
68  
69  
70  
71  
72  
73  
74  
75  
76  
77  
78  
79  
80  
81  
82  
83  
84  
85  
86  
87  
88  
89  
90  
91  
92  
93  
94  
95  
96  
97  
98  
99  
100



Всего пронумеровано, пронумеровано и скреплено печатью

*96*  
*Ляховский В.С.* лист *06*

Руководитель аудиторской проверки,  
заместитель генерального директора-  
начальник отдела контроля качества аудита  
ООО «А2-Аудит»

*Ляховский В.С.*

г. Москва от *30* марта 2019 г.

