



125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 47, стр. 3
тел.: +7 (495) 775-22-00
почтовый адрес: 125167, г. Москва, а/я 55
e-mail: info@finexpertiza.ru | www.finexpertiza.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания
«Мани Мен»
за 2018 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО МФК «Мани Мен»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Мани Мен» (далее по тексту – «Общество», ОГРН 1117746442670, 121096 ,г. Москва, ул. Василисы Кожиной, дом 1,офис Д13), состоящей из:

- бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2018 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2018 год;
 - отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2018 год;
 - примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяемыми микрофинансовыми организациями.

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 (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу 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.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. Мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

1. Переход ООО МФК «Мани Мен» на применение отраслевых стандартов учета в микрофинансовых организациях – примечание 3 к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО МФК «Мани Мен» подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 № 614-П «Положение 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», российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), применяемыми микрофинансовыми организациями, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Мы обратили внимание на данную область в связи с пересчетом сопоставимых данных, представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МФК «Мани Мен» за 2018 год.

Наши процедуры

Наши аудиторские процедуры включали оценку и корректность формирования показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Мы убедились в корректности формирования данных показателей.

2. Микрозаймы выданные – примечание 8 к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенным объемом микрозаймов выданных, и присущей их оценке неопределенности. Обесценение микрозаймов, оценивается руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Мы проанализировали достаточность резерва под обесценение микрозаймов, выданных физическим лицам. Мы также проанализировали допущения и методологию, используемые при расчете резерва под обесценение микрозаймов и займов выданных, по которым существуют индикаторы обесценения.

Наши процедуры

Мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении выявления обесценения микрозаймов, выданных физическим лицам.

По выбранным микрозаймам, мы проанализировали допущения, используемые Обществом для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая денежные потоки от операционной деятельности, основываясь на нашем собственном понимании соответствующей отраслевой и прочей доступной рыночной информации.

Мы протестировали отчеты по расчету резерва под обесценение, формируемые в системах ООО МФК «Мани Мен», на предмет полноты используемых данных, и проверили корректность расчетов в данных отчетах. Мы также убедились, что раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности адекватно отражают подверженность микрозаймов кредитному риску.

3. Средства привлеченные от физических лиц – примечание 19 к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенностью привлеченных средств от физических лиц.

Наши процедуры

Наши аудиторские процедуры включали анализ выполнения ООО МФК «Мани Мен» обязательств по уплате процентов и погашению выпущенных долговых ценных бумаг. Мы установили, что привлеченные средства, направляются на предоставление микрозаймов физическим лицам. Мы проанализировали сроки погашения средств, привлеченных от физических лиц, в том числе процентов на предмет отсутствия просрочки платежей.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске 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 проведения аудита в соответствии с МСА мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) 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 основой 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;
- 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 Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Общества;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 Общества 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 (финансовой) 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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством, 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 Общества 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до руководства Общества, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого
выпущено аудиторское заключение,
действует на основании доверенности № 02-01-180691
от 01.07.2018 сроком до 30.06.2019



Т.А. Терехова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 47, строение 3, помещение X, этаж 3, ком.1,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603076287

«29» марта 2019 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	ИНН
45286590000	92475403	1117746442670	7704784072

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА, ТОВАРИЩЕСТВА**

на 31 декабря 2018 года

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" (ООО МФК "Мани Мен")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, оф. Д13

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
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	Примечание 5	329 181	254 919
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	Примечание 8	1 578 118	1 823 906
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		-	-
10	Нематериальные активы	Примечание 14	84 255	11 040
11	Основные средства	Примечание 15	7 229	3 744
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	22 308
13	Отложенные налоговые активы		12 591	1 483
14	Прочие активы	Примечание 17	44 994	53 038
15	Итого активов		2 056 369	2 170 437
Раздел II. Обязательства				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Примечание 19	1 498 816	1 913 636
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 393	-
20	Отложенные налоговые обязательства		24 145	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	Примечание 21	153 842	43 921
23	Итого обязательств		1 678 196	1 957 557
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал	Примечание 23	102 900	102 900
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		275 272	109 980
30	Итого капитала		378 172	212 880
31	Итого капитала и обязательств		2 056 369	2 170 437

Генеральный директор
(должность руководителя)



Хорошко Ирина Михайловна
(инициалы, фамилия)

«01» марта 2019 года

Код территории по ОКАТО	Код некорректированной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	ИНН
45286590000	92475403	1117746442670	7704784072

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА, ТОВАРИЩЕСТВА**

за 2018 год

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" (ООО МСК "Мани Мен")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, оф. Д13

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.	За 4 квартал 2018 г.	За 4 квартал 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам						
1	Процентные доходы	Примечание 25	5 963 793	4 372 835	1 442 146	1 227 529
2	Процентные расходы	Примечание 26	(307 556)	(287 868)	(68 106)	(79 105)
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		5 656 237	4 084 967	1 374 040	1 148 424
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:	Примечание 8	(4 418 549)	(1 006 165)	(952 835)	(139 670)
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	Примечание 8	(4 418 549)	(1 006 165)	(952 835)	(139 670)
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		1 237 688	3 078 802	421 206	1 008 754
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов						
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(50 527)	(2 371 283)	(14 061)	(881 924)
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		(13 589)	(8 537)	(5 581)	(1 159)
13	Общие и административные расходы	Примечание 33	(1 085 957)	(700 268)	(324 131)	(217 327)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-	-	-
15	Прочие доходы	Примечание 34	146 422	57 017	30 156	52 386
16	Прочие расходы	Примечание 34	(10 091)	(10 518)	(3 107)	(7 775)
17	Итого операционные доходы (расходы)		(1 013 742)	(3 033 590)	(316 725)	(1 055 798)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		223 945	45 213	104 481	(47 044)
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	Примечание 35	(58 653)	(9 825)	(24 890)	12 470
20	расход по текущему налогу на прибыль	Примечание 35	(45 616)	(11 308)	(11 143)	11 937
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	Примечание 35	(13 037)	1 483	(13 747)	533
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		165 292	35 387	79 591	(34 574)
Раздел III. Прочий совокупный доход						
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-	-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-	-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-	-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-	-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-	-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-	-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-	-	-
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-	-	-

37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций	-	-	-	-
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	-	-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	-	-	-
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка	-	-	-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка	-	-	-	-
48	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
49	создание (восстановление) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, 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	165 292	35 387	79 591	(34 574)

Генеральный директор
(должность руководителя)

И.М. Хорошко

(подпись)

Хорошко Ирина Михайловна
(инициалы, фамилия)

«01» марта 2019 года



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер
4528659000	92475403	1117746442670
		ИНН
		7704784072

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА, ТОВАРИЩЕСТВА

за 2018 год

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" (ООО МФК "Мани Мен")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, оф. Д13

Код формы по ОКУД 0420844
Головая (квартальная)
(тыс. руб.)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Остаток на 31 декабря 2016 года		102 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74 593	177 493
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2016 года, пересмотренный		102 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74 593	177 493
	Наименование показателей	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под обеспечение долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как учитываемые по справедливой стоимости	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервы	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого

28	Остаток на 31 декабря 2018 года, в том числе:	102 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275 272	378 172
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)



Хорошко Ирина Михайловна
(инициалы, фамилия)

"01" марта 2019 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	ИНН
45286590000	92475403	1117746442670	7704784072

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МИКРОФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА, ТОВАРИЩЕСТВА**

за 2018 год

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" (ООО МФК "Мани Мен")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожинной, д. 1, оф. Д13

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		3 048 243	2 019 492
2	Уплаченные проценты		-	-
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(197 346)	(129 881)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(691 840)	(457 197)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(30 348)	(35 621)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		5 687 642	3 798 856
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(7 262 111)	(5 327 534)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		554 238	(131 886)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-

12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(7 368)	(2 135)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(81 000)	(10 541)
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		36 300	16 457
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(70 528)	(150 000)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		375 518	678 557
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	(857 406)
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		252 921	(325 069)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		556 542	3 078 611
28	Погашение кредитов и займов		(1 271 634)	(2 973 340)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды		-	-

33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	499 937
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(21 841)	(1 434)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(736 934)	603 774
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		70 226	146 818
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		4 037	(1 730)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		254 919	109 830
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		329 181	254 919

Генеральный директор
(должность руководителя)

И.М. Хорошко
(подпись)

Хорошко Ирина Михайловна
(инициалы, фамилия)



«01» марта 2019 года

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	Состоит в реестре микрофинансовых компаний, рег. номер 2110177000478, дата включения в реестр – 25.10.2011
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Выдача микрозаймов
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	-
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Представительство ООО МФК «Мани Мен» в Республике Беларусь
7	Адрес юридического лица	121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, оф. Д13
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	Среднесписочная численность на 31.12.2018 – 128 человек
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	IDF Holding Limited
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Кипр

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	Возвратность по выданным микрозаймам; уровень просрочки по портфелю микрозаймов, влияющий на расчет резерва под обесценение и резерва на возможные потери по займам

10

2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Деятельность микрофинансовых организаций регулируются Центральным банком РФ. Все изменения, отраженные в нормативно-правовых актах, влияют на деятельность Общества и постоянно отслеживаются
---	---	---

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 № 614-П, а также в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Все активы и обязательства оцениваются по балансовой стоимости
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В связи с вступлением в силу нормативных актов Банка России, определяющих порядок ведения бухгалтерского учета Общества с 01.01.2018, Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» от 02.09.2015 № 487-П; Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» от 01.10.2015 № 493-П (далее – Положения Банка России № 493-П); Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» от 05.11.2501 № 501-П; Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» от 04.09.2015 № 489-П; Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не

		определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015 № 492-П (далее- Положение Банка России № 492-П) , а также информационных писем Банка России входящие остатки на 1 января 2018 года, сформированные в соответствии с нормативными правовыми актами Минфина России по ведению бухгалтерского учета и соответствующие данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год оценены в соответствии с требованиями вышеуказанных нормативных актов Банка России
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Расходы будущих периодов со сроком использования более 1 года реклассифицированы в состав нематериальных активов
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Первоначальная стоимость расходов будущих периодов, реклассифицированных в состав нематериальных активов на 31.12.2017 составляет 11 000 000 рублей, сумма накопленной амортизации – 292 114,69 рублей

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	-
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	-
3	Ключевые подходы к оценке финансовых	Финансовые инструменты оцениваются по

	инструментов	амортизированной стоимости согласно IFRS 9
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка активов и обязательств производится на 3 даты: на дату проведения расчетов, на дату начисления процентов, а также на последнее число месяца в соответствии с IAS 21
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Предприятие способно вести свою деятельность непрерывно; не планирует прекращать или существенно сокращать объемы оказания услуг; способно погасить свою кредиторскую задолженность в установленные сроки; не имеет основания полагать, что какие-либо события могут значительно повлиять на деятельность предприятия
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	-
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	-
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	IFRS 9 применяется с 01.01.2017. Применение данного стандарта требуется с 01.01.2018
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Учет движения денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с требованиями: 1) Отраслевого стандарта бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов второго уровня, жилищных накопительных кооперативов» 2) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-
12	Порядок признания и последующего учета	Организация признает финансовый актив по

	финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	договору выдачи займа: <ul style="list-style-type: none"> • на дату получения денежных средств заемщиком; • в сумме полученных заемщиком средств, пересчитанных по амортизированной стоимости. При этом комиссия за выдачу займа не включается в расчет ЭСП, т.к. является несущественной и составляет менее 2% от суммы основного долга. После первоначального признания финансовый актив учитывается по амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом в соответствии с п. 1.8 Положения № 493-П ЦБ РФ
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в дочерние общества отражаются на дату начала контроля. Учет ведется по счету 60202 «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций». Аналитический учет организован по: <ul style="list-style-type: none"> • контрагентам • договорам Последующий учет. В отдельной финансовой отчетности инвестиции в дочерние общества отражаются в соответствии с МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты". Финансовые обязательства учитываются аналогично финансовым активам.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	На конец месяца производится зачет финансовых активов и финансовых обязательств на сумму наименьшую между величиной остатка финансовых активов и финансовых обязательств в случае наличия акта взаимозачета между сторонами
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Организация не владеет инвестиционным имуществом

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	-
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	-
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в соответствии с IAS 16. Общество определяет следующую классификацию объектов основных средств по однородным группам: <ul style="list-style-type: none"> - Земля; - Здания; - Сооружения; - Офисное и компьютерное оборудование; - Незавершенное строительство; - Транспортные средства; - Прочие.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом для всех однородных групп основных средств.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования определяется организацией при признании объекта основных средств в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то организация самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.
26	Определение и состав нематериальных активов	Организация признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию в соответствии с IAS 38. Общество определяет следующую классификацию объектов нематериальных активов по однородным группам: <ul style="list-style-type: none"> - Компьютерное программное обеспечение; - Лицензии; - Франшизы; - Товарный знак; - Прочие.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого)	Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим

	класса активов)	затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Организация на конец каждого отчетного года производит проверку объектов нематериальных активов на обесценение. В случае выявления убытков от обесценения они подлежат признанию на дату их выявления и отражаются на счете 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» с соответствующим уменьшением балансовой стоимости актива. Признаки обесценения нематериальных активов: моральное устаревание; неблагоприятные изменения внутри организации (простои, планы по прекращению или реструктуризации деятельности); ухудшение экономической эффективности актива; снижение рыночной стоимости актива.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования определяется организацией при признании нематериального актива исходя из: - срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива. Амортизация начисляется линейным способом.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	При создании нематериального актива собственными силами в первоначальную стоимость включаются все затраты, связанные с его созданием.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Расходы на оплату труда признаются в размере недисконтированной величины начислений, рассчитанных согласно условиям трудового договора и законодательства РФ. Расходы признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты. Расходы на выплату выходных пособий признаются на дату, когда организация не имеет возможности отменить предложение о выплате вознаграждения.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв - условное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: - у организации существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства РФ или иного подлежащего применению права либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации, демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события; - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические

		<p>выгоды;</p> <p>- возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.</p> <p>При определении суммы резерва - условного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, организация применяет метод оценки «ожидаемое значение».</p>
34.	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	В случае наличия обязательств по финансовой аренде организация принимает объект аренды как внеоборотный актив (основное средство) в сумме, представляющей из себя наименьшую из двух величина – справедливую стоимость объекта аренды или дисконтированную стоимость минимальных арендных платежей.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведения налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения. Величина отложенного налогового актива (обязательства) подлежит пересчету: <ul style="list-style-type: none"> • в случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль на дату, непосредственно предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, • в случае изменения требований законодательства РФ о налогах и сборах, изменения вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал отражается на счете 10208 «Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью» с аналитикой Контрагенты. На счете 10602 "Эмиссионный доход" учитывается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала организации.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Учет выкупленных долей ведется на счете 10502 «Собственные доли уставного капитала организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников»
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал (фонд) учитывается на счете 10701 «Резервный фонд», по кредиту которого отражаются суммы, направленные на формирование (пополнение) резерва в корреспонденции со счетами по учету прибыли прошлого года, по учету нераспределенной прибыли.
39	Порядок отражения дивидендов	Учет сумм начисленных дивидендов отражается по счету 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)». Дивиденды

	выплачиваются по решению Единственного учредителя Общества.
--	---

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.			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	329 181	-	329 181	254 919	-	254 919
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	329 181	-	329 181	254 919	-	254 919

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	329 181	254 919
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	329 181	254 919

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые
по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые
по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.			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	187 274	-	187 274	150 110	-	150 110
2	Займы выданные	-	-	-	343 919	-	343 919
3	Микрозаймы выданные	6 939 653	(5 548 809)	1 390 844	2 460 137	(1 130 260)	1 329 877
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
5	Итого	7 126 927	(5 548 809)	1 578 118	2 954 165	(1 130 260)	1 823 906

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.			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	187 274	-	187 274	150 110	-	150 110
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных	-	-	-	-	-	-

28

	организациях и банках-нерезидентах						
5	Итого	187 274	-	187 274	150 110	-	150 110

Займы выданные и микрозаймы выданные,
оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.			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:	-	-	-	343 919	-	343 919
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	62 729	-	62 729
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	-	-	-	281 190	-	281 190
5	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	6 939 653	(5 548 809)	1 390 844	2 460 137	(1 130 260)	1 329 877
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	6 939 653	(5 548 809)	1 390 844	2 460 137	(1 130 260)	1 329 877
10	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
13	Итого	6 939 653	(5 548 809)	1 390 844	2 804 056	(1 130 260)	1 673 796

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 года, в том числе:	(157 466)	(346 719)	-	(626 075)	-	(1 130 260)
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	(157 466)	(346 719)	-	(626 075)	-	(1 130 260)
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	6 955	(143 495)	-	(4 282 009)	-	(4 418 549)
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-

9	микрозаймы выданные	6 955	(143 495)	-	(4 282 009)	-	(4 418 549)
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
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:	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
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	(150 511)	(490 214)	-	(4 908 084)	-	(5 548 809)

	отчетную дату, в том числе:						
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	(150 511)	(490 214)	-	(4 908 084)	-	(5 548 809)
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	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7,10-8%	09.01.2019-21.01.2019	5,59-7,75%	09.01.2018-26.01.2018
3	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-
4	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-
5	займы, выданные юридическим лицам	-	-	20%	11.09.2018-30.10.2018
6	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
7	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	-	-	14-20%	01.07.2018-06.12.2018
8	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	-	-	-	-
10	микрозаймы, выданные физическим лицам	0,76-1,85% в день	10.08.2016-13.01.2020	0,76-1,85% в день	10.08.2016-20.01.2019
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-

12	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
13	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
15	Сделки обратного репо	-	-	-	-
16	Прочие размещенные средства	-	-	-	-

Примечание 14. Нематериальные активы

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 31 декабря 2016 года, в том числе:	1 747	-	100	1 847
2	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года	14 037	-	865	14 902
3	накопленная амортизация	(12 290)	-	(765)	(13 055)
4	Поступления	641	11 000	-	11 641
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(2 068)	(292)	(88)	(2 448)
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 года, в том числе:	321	10 708	12	11 040
14	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	14 678	11 000	865	26 543
15	накопленная амортизация	(14 357)	(292)	(853)	(15 502)

16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года, в том числе:	321	10 708	12	11 040
17	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	14 678	11 000	865	26 543
18	накопленная амортизация	(14 357)	(292)	(853)	(15 502)
19	Поступления	-	90 000	-	90 000
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	(321)	(16 463)	(2)	(16 786)
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 года, в том числе:	-	84 245	10	84 255
29	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	14 678	101 000	865	116 543
30	накопленная амортизация	(14 678)	(16 755)	(855)	(32 288)

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 31 декабря 2016 года, в том числе:	-	1 977	-	929	316	3 222
2	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года	-	2 455	-	1 360	501	4 316
3	накопленная амортизация	-	(478)	-	(431)	(185)	(1 094)
4	Поступления	-	1 996	-	-	139	2 135
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	-	(1 234)	-	(272)	(107)	(1 613)
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 года, в том числе:	-	2 739	-	657	348	3 744
15	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	-	4 451	-	1 360	640	6 451
16	накопленная амортизация	-	(1 712)	-	(703)	(292)	(2 707)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года, в том числе:	-	2 739	-	657	348	3 744
18	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	-	4 451	-	1 360	640	6 451
19	накопленная амортизация	-	(1 712)	-	(703)	(292)	(2 707)
20	Поступления	-	967	-	6 300	102	7 368
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	-	(1 703)	-	(685)	(195)	(2 583)
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
28	Переоценка	-	-	-	-	-	-
29	Прочее	-	(4 325)	-	-	(440)	-
30	Балансовая стоимость на 31	-	893	-	6 272	64	7 229

	декабря 2018 года, в том числе:						
31	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	-	1 093	-	7 660	302	9 055
32	накопленная амортизация	-	(200)	-	(1 388)	(238)	(1 826)

Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	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	-	81
5	Расчеты по социальному страхованию	204	341
6	Расчеты с персоналом	297	59
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11 556	7 980
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Запасы	-	-
12	Прочее	33 759	45 477
13	Резерв под обесценение	(822)	(900)
14	Итого	44 994	53 038

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого

37

		потребительскими кооперативами				
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	(900)	-	-	(900)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(331)	(401)	-	(732)
3	Списание за счет резерва	-	810	-	-	810
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	(421)	(401)	-	(822)

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	1 235 675	1 408 211
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	140 145	25 039
4	средства, привлеченные от физических лиц	977 179	1 209 772
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	118 351	173 400
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	263 141	505 425
8	Прочая кредиторская задолженность	-	-
9	Прочее	-	-
10	Итого	1 498 816	1 913 636

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
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	9-19,5%	31.01.19-15.08.19	11-21%	23.02.18-15.08.19
4	средства, привлеченные от физических лиц	7-21%	05.01.19-22.01.21	7-28%	05.01.18-29.12.19
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	10-21%	26.01.19-21.10.20	10-25%	05.01.18-27.12.20
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	14%	06.12.19	17,55%	07.12.18
8	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					31 декабря 2018 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	25 039	111 175	-	589	-	3 342	3 931	140 145
3	Средства, привлеченные от физических лиц	1 209 772	(445 953)	-	14 213	-	199 147	213 360	977 179

4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	173 400	(83 636)	-	3 748	-	24 839	28 587	118 351
5	Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	505 425	(339 000)	-	-	-	96 716	96 716	263 141
7	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	1 913 636	(757 414)	-	18 550	-	324 044	342 594	1 498 816

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	468	2 141
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	2 466	864
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	153	9
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	150 755	40 907
9	Итого	153 842	43 921

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

Акционерный капитал

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2017 года	-	102 900	-	-	-	102 900
2	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-	-	-
4	На ____ 20__ года	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-
7	На 31 декабря 2018 года	-	102 900	-	-	-	102 900

Уставный капитал ООО МФК «Мани «Мен» составляет 102 900 тыс. руб. Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости долей его участников, которая определяется в рублях. Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости доли его участников. Размер доли участника Общества в уставном капитале определяется в процентах. Уставный капитал Общества полностью оплачен.

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-

7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	5 276	52 092
19	по микрозаймам выданным	5 929 529	4 314 207
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28 988	6 536
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	Прочее	-	-
23	Итого	5 963 793	4 372 835

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 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:	307 556	287 868
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	4 399	20 237
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	3 075	7 229
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	194 980	225 190
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	25 107	29 787
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	79 995	5 425
14	по обязательствам по финансовой аренде	-	-
15	Прочее	-	-
16	Итого	307 556	287 868

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 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	300	300
3	Расходы на персонал	302 093	178 180
4	Представительские расходы	4 518	1 873
5	Амортизация основных средств	3 883	1 613
6	Амортизация нематериальных активов	16 786	2 448
7	Расходы по аренде	27 837	15 186
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	249 835	180 651
10	Расходы по страхованию	7 684	1 285
11	Реклама и маркетинг	396 444	267 212
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	52	9
13	Судебные и арбитражные расходы	20 997	2 747
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	-	-

15	Командировочные расходы	3 841	2 285
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 342	6 001
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	175	321
18	Неустойки, штрафы, пени	-	2
19	Прочее	48 171	40 157
20	Итого	1 085 957	700 268

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	-	648
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	-	-
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	44 107	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг	96 554	18 974
12	Прочие доходы	5 761	37 395
13	Итого	146 422	57 017

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 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	(732)	(900)
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	(9 359)	(9 618)
5	Итого	(10 091)	(10 518)

Примечание 35. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(45 616)	(11 308)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(13 037)	1 483
4	Итого, в том числе:	(58 653)	(9 825)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(45 616)	(11 308)

Примечание 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной	Вероятность неисполнения заемщиками своих

45

	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	обязательств перед Обществом по выданным микрозаймам формирует кредитный риск. Успешное управление кредитным риском является ключевым конкурентным преимуществом Общества. Реализация риск-политик Общества в части управления кредитными рисками строится на нескольких направлениях: риск-менеджмент, портфельный анализ, система принятия решений о выдаче микрозаймов и управление дебиторской задолженностью
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	-
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт наступает при достижении 90 дней просрочки, поскольку вероятность дефолта для таких займов стремится к 100%.
4	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	Портфель займов, достигших просрочку более 365 дней, готовится к продаже
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	В компании выделены следующие продукты, подверженные кредитному риску: займы до зарплаты, длинные займы. В рамках управления кредитным риском каждая категория продуктов анализируется по типу клиентов (новый/повторный клиент)
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Для оценки кредитного риска портфеля компания использует внутренние модели, таким образом, оценка рисков, проводимая компанией, не является чрезмерно чувствительной к изменениям экономической ситуации и в то же время позволяет определить любое повышение уровня рисков
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Для оценки кредитных рисков компания использует расчетный показатель вероятности дефолта (Probability of Default, PD) заемщика в течение 10-дневного периода для займов до зарплаты и 30-дневного периода для длинных займов, и уровень возможного убытка в случае неисполнения контрагентом своих обязательств (Loss Given Default, LGD). Компания не приобретает кредитно-обесцененные активы.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	-
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	-
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание	-

	характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	-

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	329 181	-	-	329 181
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	1 280 631	297 404	83	1 578 118
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	44 994	-	-	44 994
9	Итого активов	1 654 806	297 404	83	1 952 293
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	442 806	708 265	347 745	1 498 816
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	153 842	-	-	153 842
14	Итого обязательств	596 648	708 265	347 745	1 652 658
15	Разрыв ликвидности	-	-	-	-

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	254 919	-	-	254 919
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	1 622 738	201 168	-	1 823 906
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	53 038	-	-	53 038
9	Итого активов	1 930 695	201 168	-	2 131 863
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	259 434	1 119 590	534 612	1 913 636
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	43 921	-	-	43 921
14	Итого обязательств	303 355	1 119 590	534 612	1 957 557
15	Разрыв ликвидности	-	-	-	-

Анализ финансовых обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных
недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2018 года

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	442 806	708 265	347 745	-	-	1 498 816
11	привлеченные средства	-	440 307	447 623	347 745	-	-	1 235 675
12	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-

13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 499	260 642	-	-	-	263 141
14	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	Итого обязательств	-	442 806	708 265	347 745	-	-	1 498 816

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

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-

9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	259 434	1 119 590	534 612	-	-	1 913 636
11	привлеченные средства	-	254 009	619 590	534 612	-	-	1 408 211
12	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 425	500 000	-	-	-	505 425
14	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	Итого обязательств	-	259 434	1 119 590	534 612	-	-	1 913 636

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2018 года

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению	-	-	-	-	-	-	-	-

	некредитной финансовой организации								
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	41	-	41

26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	130 128	-	-	-	-	-	1 855	131 983
30	привлеченные средства	130 128	-	-	-	-	-	1 855	131 983
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2017 года

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в	-	-	-	-	-	-	-	-

	обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	180 716	-	-	-	-	100 474	-	281 190
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	180 716	-	-	-	-	100 474	-	281 190
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-

21	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	6 544	-	6 544
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	1 855	1 855
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	500	-	500

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 2018 год

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	1 772	-	-	-	-	1 269	-	3 041
2	Процентные расходы	(128)	-	-	-	-	-	(333)	(461)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	1 644	-	-	-	-	1 269	(333)	2 580
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прямые операционные	-	-	-	-	-	-	-	-

	расходы								
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	772	-	772
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	-	15
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	-	-	-	-	44 107	-	44 107
17	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	-	44 107	-	44 107
19	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	41 996	17 886	59 882

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	9 329	4 017
2	Страховые взносы	1 903	995
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	11 232	5 012