

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	11078703	1167746117483	7724351447

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

на 31 марта 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "4финанс" (ООО МФК "4финанс")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123100, Москва г, Красногвардейский 1-й проезд, дом № 12, строение 3, этаж 2, помещение 1, комната 3

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 марта 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		292 567	123 937
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		347 137	582 997
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		112	112
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы		299	350
11	Основные средства		253	224
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	2 165
13	Отложенные налоговые активы		5 969	9 943
14	Прочие активы		6 223	8 345
15	<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>652 559</b>	<b>728 072</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		412 726	519 696
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 768	-
20	Отложенные налоговые обязательства		69	71
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства		34 008	31 458
23	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>448 572</b>	<b>551 226</b>

РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		72 000	72 000
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		131 988	104 847
30	ИТОГО КАПИТАЛА		203 988	176 847
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		652 559	728 072

Генеральный директор  
(должность руководителя)

29 апреля 2019 г.



Петров Александр Викторович  
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	11078703	1167746117483	7724351447

**ОТЧЕТ**  
**О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
**В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**  
**за Январь - Март 2019 г.**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "4финанс" (ООО МФК "4финанс")  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123100, Москва г, Красногвардейский 1-й проезд, д. № 12, стр. 3, этаж 2 пом. 1 ком. 3

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I квартал 2019 г.	За I квартал 2018 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b>				
1	Процентные доходы		489 243	287 835
2	Процентные расходы		(8 909)	(438)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		480 335	287 397
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		86 838	(232 504)
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		86 838	(232 504)
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		567 173	54 893
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов</b>				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
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		(453 441)	-
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		(354)	-
13	Общие и административные расходы		(91 249)	(56 364)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы		14 512	2 746
16	Прочие расходы		(1 438)	(41)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(531 970)	(53 660)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		35 203	1 234
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(8 062)	(337)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(4 089)	(181)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(3 972)	(155)
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		27 141	897
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-



36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			-	-
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
48	чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
49	создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-

52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		27 141	897

Генеральный директор  
(должность руководителя)

29 апреля 2019 г.



(подпись)

Петров Александр Викторович  
(инициалы, фамилия)











Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	11078703	1167746117483	7724351447

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

за Январь - Март 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "4финанс" (ООО МФК "4финанс")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123100, Москва г, Красногвардейский 1-й проезд, д. № 12, стр. 3, этаж 2 пом. 1 ком. 3

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I квартал 2019 г.	За I квартал 2018 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		312 841	142 898
2	Уплаченные проценты		(16 470)	-
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(83 242)	(50 220)
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		(157)	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		636 569	194 455
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(877 529)	(293 269)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(27 988)	(6 136)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(19)	-
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-



16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
17	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		6 636	-
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		6 617	-
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		190 000	-
28	Погашение кредитов и займов		-	(62 642)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		190 000	(62 642)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		168 629	(68 778)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		123 937	147 353
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		292 567	78 575

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

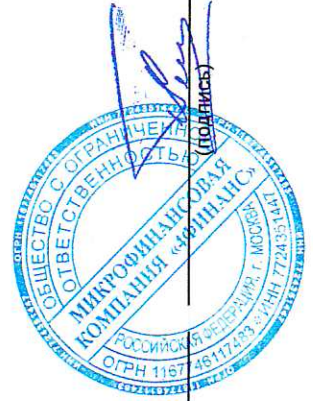
Петров Александр Викторович

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	3120177002032
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Выдача займов
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	ООО
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	-
7	Адрес юридического лица	123100, г. Москва, проезд Красногвардейский 1-й, дом 12, строение 3, эт 2, пом 1, ком 3
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	136
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-



Генеральный директор  
(должность руководителя)

Петров Александр Викторович  
(инициалы, фамилия)

29 апреля 2019 г.

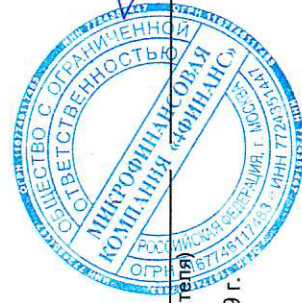


Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Финансовое состояние МФК можно охарактеризовать как стабильное, т.к. финансирование развития компании осуществляется его участником в стабильном режиме в рамках заключенных рамочных договоров предоставления займов. В 2017 году МФО показывает устойчивую положительную динамику EBITDA и операционной прибыли, став прибыльной компанией по итогам 2017 года. МФО находится на уровне положительного cash-flow от операций предоставления займов. В компании существует политика управления рисками.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Общество оперативно и успешно реагирует на изменения законодательства РФ и ужесточение требований ЦБ.



Генеральный директор

(должность руководителя)

Петров Александр Викторович

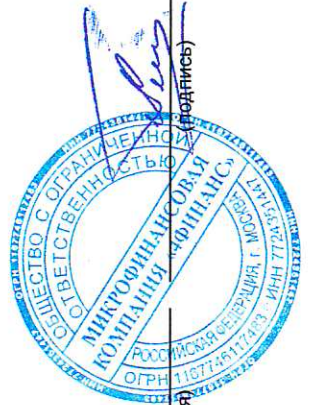
(инициалы, фамилия)

22 февраля 2019 г.

**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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с учетом требований Положений Банка России, отраслевых и федеральных стандартов бухгалтерского учета и МСФО.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применены последовательно в отношении периодов, представленных в отчетности.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-



Генеральный директор  
(должность руководителя)

Петров Александр Викторович  
(инициалы, фамилия)

22 февраля 2019 г.



**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
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 инструментов	<p>Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. ¶ После первоначального признания финансовые активы: кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. ¶ Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства. ¶ При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства проводится тест на обесценение. ¶ По состоянию на отчетную дату проводится оценка наличия признаков обесценения финансового актива. Финансовый актив обесценивается, а убытки от обесценения возникают при существовании признаков обесценения в результате событий, которые произошли после признания актива.</p> <p>Не приводилась ввиду отсутствия активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	



5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	<p>Оценка организацией допущения о непрерывности своей деятельности связана с вынесением субъективного суждения в конкретный момент времени об условиях фактах хозяйственной деятельности, которые являются неопределенными на дату составления бухгалтерской отчетности. Факты, вызывающие сомнение в допущении непрерывности деятельности, отсутствуют; Ф-величина чистых активов меньше величины уставного капитала; Ф-привлеченные заемные средства, срок погашения которых приближается, при реальном отсутствии перспективы погашения или продления срока займа, или необоснованное использование краткосрочных займов для финансирования долгосрочных активов; Ф-неспособность дебиторов погашать задолженность в установленные сроки; Ф-неблагоприятные значения основных финансовых коэффициентов, характеризующих деятельность аудируемого лица; Ф-неспособность экономического субъекта в срок произвести платежи кредиторам; Ф-неспособность обеспечить финансирование развития деятельности или осуществление других важных инвестиций; Ф-производственные условные факты; Ф-увольнение основного управленческого персонала без найма должной замены;</p> <p>- потеря рынка сбыта, франшизы, лицензии или основного поставщика; Ф-проблемы с трудовыми ресурсами или дефицит важных средств производства; прочие условные факты; Ф-несоблюдение требований законодательства; Ф-рассматриваемые в суде иски в отношении субъекта, решения и требования которых (если такие иски будут удовлетворены) вряд ли смогут быть выполнены; Ф-изменения в законодательстве или политике правительства, которые могут оказать негативное влияние на финансово-хозяйственную деятельность субъекта.</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился ввиду отсутствия операций, активов и обязательств, подверженных влиянию инфляции.</p> <p>Влияние не существенное</p>
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	-

9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	<p>Общество относит к денежным средствам и их эквивалентам следующие активы: <input type="checkbox"/> Денежные средства на расчетных счетах (счета 20501). <input type="checkbox"/> Специальные банковские счета (счет 20803). <input type="checkbox"/> Общество признает оценочный резерв под убытки в отношении денежных средств и денежных эквивалентов в соответствии с IFRS 9. По состоянию на каждую отчетную дату Общество оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок, если установлен кредитный риск по данному активу. Актив оценивается на индивидуальной основе. <input type="checkbox"/> Общество признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату (на последнее число квартала) до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящей Учетной политикой. <input type="checkbox"/> Признак значительного увеличения кредитного риска: <input type="checkbox"/> задержки расчетов по банковскому или специальному счету (счету, открытому у платежного агента) более чем на 30 дней, до 90 дней от даты платежного поручения; <input type="checkbox"/> Риск наступления дефолта и признания актива кредитно-обесцененным признается в случае: <input type="checkbox"/> отзыва лицензией у банка; <input type="checkbox"/> задержки расчетов по банковскому или специальному счету (счету, открытому у платежного агента) более чем на 90 дней от даты платежного поручения.</p>
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	-



Общество на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). ¶Метод ЭСП не применяется к договорам займа, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. При этом для не применения метода ЭСП (дисконтирования) обязателен при первоначальном признании расчёт по методу ЭСП и по линейному методу. Существенным признаётся отклонение в 10% от амортизированной стоимости актива, рассчитанной с использованием линейного метода. ¶При первоначальном признании договора Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Процентная ставка по договору займа признаётся нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае при отражении в бухгалтерском учете договора займа применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. ¶Если разница между справедливой стоимостью выданного займа при первоначальном признании и ценой по договору не является существенной, Общество не отражает указанную разницу в бухгалтерском учете (уровень существенности составляет 10% от цены по договору). ¶При расчете ЭСП Общество использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором займа. В случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения денежных средств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадают с денежными потоками или сроком обращения по указанным договорам, организация использует предусмотренные договором займа денежные потоки и срок обращения. ¶При расчете ЭСП учитываются за ожидаемый срок погашения займа все процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), полученные (уплаченные) или подлежащие к получению (к уплате) по договору займа. ¶Если невозможно точно идентифицировать к какому договору относятся те или иные расходы, то они при расчёте по методу ЭСП не применяются и признаются в составе расходов от операций по выданным займам одновременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора. ¶Общество не включает в расчёт ЭСП и не амортизирует прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), которые не являются существенными. Существенными признаются прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), отношение величины которых к сумме выданного займа превышает 10%. ¶Общество начисляет процентные доходы, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договору займа ежедневно, начиная со второго дня пользования займом. При погашении (возврате) займа (в т.ч. и досрочном), а также при уступке требования по договору займа в бухгалтерском учете подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа, начисленные по дату возврата или дату отражения в учете уступки требования включительно. ¶После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости представленных (размещенных) займов один раз в месяц на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов до их амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП. ¶По выданным (размещенным) займам на дату первоначального признания, на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Общество оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12

13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия учитываются по первоначальной стоимости.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-



Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). ¶Метод ЭСП не применяется к финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. ¶При этом для не применения метода ЭСП (дисконтирования) обязательен при первоначальном расчёте по методу ЭСП (дисконтирования) и по линейному методу. ¶Существенным признаётся отклонение в 10% от амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием линейного метода. ¶При первоначальном признании договора Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. ¶Процентная ставка по финансовому обязательству признаётся нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. ¶Если разница между справедливой стоимостью финансового обязательства при первоначальном признании и ценой сделки по договору не является существенной, Общество не отражает указанную разницу в бухгалтерском учете (уровень существенности составляет 10% от цены по договору). ¶Расходами, связанными с привлечением займа (кредита), признаются все дополнительные расходы, которые непосредственно связаны с привлечением денежных средств по указанным договорам. ¶Общество не включает в расчёт ЭСП и не амортизирует прочие расходы (затраты по сделке), которые не являются существенными. ¶Существенными признаются прочие расходы (затраты по сделке), отношение величины которых к сумме привлеченного займа превышает в 10%. В этом случае прочие расходы (затраты по сделке) признаются в составе комиссионных расходов одновременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора. ¶Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты". Разница, возникающая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно. ¶Процентные расходы начисляются ежемесячно на даты: ¶ на даты уплаты процентов по финансовым обязательствам, установленные договором, если дата не приходится на последний день месяца; ¶ на дату полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания), если дата не приходится на последний день месяца; ¶ на последний день существенности изменений. ¶Изменение договора признается существенным, если амортизированная стоимость финансового обязательства, отраженная в балансе на дату изменения договора, отличается более чем на 10% от амортизированной стоимости финансового обязательства, рассчитанной как новый договор с момента изменения условий договора по дату планируемого полного погашения по новому графику и по новой ставке ЭСП. ¶В случае не существенных изменений условий договора, приводящих к пересмотру ожидаемых потоков денежных средств, осуществляется пересчет амортизированной стоимости финансового обязательства путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором, с использованием первоначальной ЭСП. ¶При этом при построении нового денежного потока в случае просрочки суммы просроченных платежей включаются в ближайший планируемый платеж. ¶В случае существенных изменений условий договора, приводящих к тому, что первоначальный договор

16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	-
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	-
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	Инвестиционным имуществом признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Общества и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, Обществом не планируется.
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)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. ¶ Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются в первоначальную стоимость основных средств в том случае, если их возможно оценить. Данные затраты оцениваются только для основных средств, входящий в группу «Здания». ¶ В случае если разница между первоначальной стоимостью основного средства, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования, составляет менее 10% (уровень ответственности) от его первоначальной стоимости, Общество не принимает дисконтирование. ¶ Общество оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.



24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	<p>Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. При амортизации осуществляется систематическое погашение полезного использования, которая определяется как разница между первоначальной стоимостью и расчетной ликвидационной стоимостью (суммой, которую Общество может получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие по окончании срока полезного использования). ¶ В случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет менее 10% от его первоначальной стоимости, Общество не принимает её в расчет при определении амортизируемой величины. ¶ Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. ¶ Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается начиная с более ранней из дат: ¶• даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Общества; ¶• даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. ¶ Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом для всех однородных группы основных средств исходя из количества дней месяца относительно количества дней срока полезного использования.</p> <p>Срок полезного использования определяется Обществом 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 Общество самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.</p>
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	
26	Определение и состав нематериальных активов	<p>Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию при условии: ¶ наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; ¶ имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); ¶ объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); ¶ объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; ¶ объект не имеет материально-вещественной формы; ¶ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. ¶ Единцей бухгалтерского учета является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации. ¶ Общество определяет следующую классификацию объектов нематериальных активов по однородным группам: ¶ Компьютерное программное обеспечение; ¶ Лицензии; ¶ Прочие.</p>



27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	<p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. <input type="checkbox"/> Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. <input type="checkbox"/> При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа Общество не применяет дисконтирование при одновременном выполнении условий; <input type="checkbox"/> период отсрочки платежа составляет менее одного года. <input type="checkbox"/> разница между первоначальной стоимостью актива при приобретении на условиях отсрочки платежа, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования, составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости. <input type="checkbox"/> Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. <input type="checkbox"/> По нематериальным активам, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределенным сроком полезного использования) Общество на конец отчетного года рассматривает наличие факторов, позволяющих определить этот срок. Если срок полезного использования по таким нематериальным активам в результате пересмотра определяется, но начисление амортизации по ним начинает осуществляться с 1 января года, следующего за отчетным годом. <input type="checkbox"/> Общество, в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», на конец каждого отчетного года производит проверку объектов нематериальных активов на обесценение.</p>
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. <input type="checkbox"/> Срок полезного использования определяется Обществом при признании нематериального актива исходя из: <input type="checkbox"/> срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; <input type="checkbox"/> ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получить экономические выгоды; <input type="checkbox"/> количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива. <input type="checkbox"/> Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. <input type="checkbox"/> Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: <input type="checkbox"/> на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; <input type="checkbox"/> на дату прекращения его признания.</p>

30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>1. Затраты, произведенные организацией на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. ¶2. Затраты организации на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: ¶- организация намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; ¶- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; ¶- организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; ¶- организация может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; ¶- организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. ¶3. Затраты, первоначально признанные организацией в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива. ¶4. Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства организации, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на балансовый счет № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы на исследования и разработку» подраздела «Организационные и управленческие расходы»).</p>
----	---	--

Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий

Обязательства по вознаграждениям работников в зависимости от наступления срока исполнения обязательств делаются на:  обязательства, по которым срок исполнения НЕ наступил,  обязательства, по которым срок исполнения наступил. Для каждого вида обязательства, по которым срок исполнения работников для целей учета открывается отдельный лицевой счет. Вознаграждения, начисленные к выплате по факту выполнения трудовых функций (срок исполнения наступил);  обязательства по выплате вознаграждений (резерв на отпуск) (срок исполнения НЕ наступил). По оплате отпусков; По премиям за год. К расходам на оплату труда, по которым наступил срок исполнения обязательств, относятся: • оплата труда, • стимулирующие выплаты (за исключением премий, начисляемых по итогам работы за год, выплачиваемых по окончании отчетного года), • пособие по временной нетрудоспособности за счет работодателя, • выплаты, связанные с расторжением трудового договора, выходные пособия, • выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. 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 признаются на дату; • по расходам по выплате выходных пособий – на дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате вознаграждения; • по другим расходам на раннюю из двух дат. По последний день отчетного месяца, По дату фактического исполнения обязательств. К расходам на оплату труда, по которым не наступил срок исполнения обязательств, относятся: • расходы на оплату начисляемого ежегодного оплачиваемого отпуска, возникшие до начала отпуска, • расходы на оплату премий, начисляемых по итогам работы за год, при условии, что такие премии выплачиваются по окончании отчетного года. Порядок признания обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются ежемесячно на последний день отчетного месяца. В конце отчетного года производится инвентаризация обоснованности признания и величины оценочных обязательств по оплате отпусков по каждому работнику. Расходы по оплате премий по итогам работы за год признаются, если сумма премии по итогам работы за год определена. Расходы (доходы) признаются на последнее число календарного года, если размер выплат определен на конец года, или в качестве событий после отчетной даты, если размер выплат определен после подведения итогов. Страховые взносы по вознаграждениям работников подлежат учету по следующим видам: • страховые взносы, по которым наступил срок исполнения обязательств; • страховые взносы, по которым не наступил срок исполнения обязательств; Расходы признаются в учете, если работникам начислены вознаграждения, на которые начисляются взносы. Расходы на страховые взносы признаются на последнее число календарного месяца, в котором начислены связанные вознаграждения.

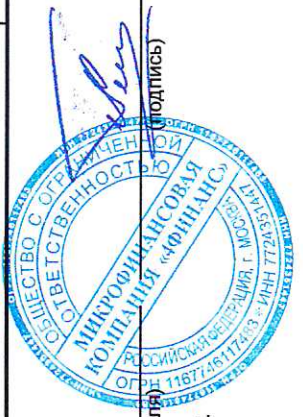


ДАП признаются в учете на дату перевода из состава основных средств, нематериальных активов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. ДАП признаются в учете при одновременном выполнении следующих условий:  долгосрочный актив готов к немедленной продаже (передаче участникам в счет выплаты дивидендов) в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;  руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива (участниками принято решение о выплате дивидендов имуществу);  Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;  действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются;  объекты основных средств, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, переводятся в состав ДАП по «остаточной стоимости». Остаточная стоимость определяется как первоначальная стоимость за минусом начисленной суммы амортизации;  Модель учета ДАП после признания По объектам основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков, переведенным в состав ДАП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем перевода. В дальнейшем долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются;  Прекращение амортизации осуществляется только в целях бухгалтерского учета. В налоговом учете амортизация продолжает начисляться в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ на основании соответствующих налоговых регистров;  Общество, в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод имущества в состав ДАП и далее на конец каждого отчетного года производит определение справедливой стоимости;  Прекращение признания ДАП осуществляется на дату;  когда условия признания ДАП перестали удовлетворяться;  или реализации (подписания акта сдачи-приемки объекта);  Объекты подлежат переводу из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в случаях, если соблюдаются следующие критерии прекращения признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;  Руководителем ответственного подразделения принято решение об отказе от продажи объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи;  Руководителем ответственного подразделения принято решение об отказе от передачи объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в счет выплаты дивидендов участникам;  Поиск покупателей для объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи, прекращен, в связи с изменением намерений Общества относительно данного объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: <input type="checkbox"/> у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, <input type="checkbox"/> у Общества существует иного действия правовых норм либо обусловленное применением права, не кредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и созданными у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); <input type="checkbox"/> представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выплаты ресурсов, содержащих экономические выгоды; <input type="checkbox"/> возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства; <input type="checkbox"/> При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства учитывается, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество вместо создания резерва – оценочного обязательства признает условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. <input type="checkbox"/> Расходы на создание резервов – оценочных обязательств признаются в последний день каждого квартала, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. <input type="checkbox"/> Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. <input type="checkbox"/> При определении суммы резерва - оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимо для урегулирования существующего обязательства, Общество применяет метод оценки «ожидаемое значение». <input type="checkbox"/> Выбытие возможно в случаях: <input type="checkbox"/> Использование на покрытие затрат, в отношении которых эти резервы изначально признаны; <input type="checkbox"/> Прекращения обязательств.</p>
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	-



35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведения налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения. <input type="checkbox"/> Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. <input type="checkbox"/> Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. <input type="checkbox"/> Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется на балансе головного офиса Общества. <input type="checkbox"/> Ежеквартально для целей отражения в учете отложенных налоговых активов и обязательств оформляется «Ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». <input type="checkbox"/> Величина отложенного налогового актива (обязательства) подлежит пересчету. <input type="checkbox"/> В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль на дату, непосредственно предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, <input type="checkbox"/> в случае изменения требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, изменение 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. <input type="checkbox"/> По кредиту отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету имущества, по учету кассы (взносы физических лиц), по учету расчетов с участниками. <input type="checkbox"/> По дебету капитала в уставленных счетах отражаются суммы уменьшения уставного случая: <input type="checkbox"/> при возврате средств уставного капитала организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, вышедшим участникам в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), с другими счетами по учету денежных средств, с расчетными счетами, со счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками; <input type="checkbox"/> при аннулировании выкупленных долей уставного капитала в корреспонденции со счетом по учету собственных долей уставного капитала, выкупленных организацией; <input type="checkbox"/> Учет сумм прибыли, не распределенной между участниками и непокрытого убытка отражается на счетах 10801, 10901.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	-
39	Порядок отражения дивидендов	-



Генеральный директор  
(должность, руководителем) Петров Александр Викторович  
(инициалы, фамилия)

22 февраля 2019 г.



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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	17 587	-	17 587	315 705	-	315 705
3	Микрозаймы выданные	1 216 424	890 744	325 680	1 240 425	977 582	262 843
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 230	1 360	3 869	5 809	1 360	4 449
5	ИТОГО	1 239 241	892 104	347 137	1 561 939	978 942	582 997

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные, в том числе:	17 587	-	17 587	315 705	-	315 705
2	займы, выданные юридическим лицам	17 529	-	17 529	315 614	-	315 614
3	займы, выданные физическим лицам	58	-	58	91	-	91
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	1 216 424	890 744	325 680	1 240 425	977 582	262 843
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	1 216 424	890 744	325 680	1 240 425	977 582	262 843
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	1 234 012	890 744	343 268	1 556 130	977 582	578 548

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	5	-	5	3 951	-	3 951
7	Прочее	5 225	1 360	3 864	1 858	1 360	498
8	ИТОГО	5 230	1 360	3 869	5 809	1 360	4 449



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

Таблица 8.5

1	2	3	4				6	7	8
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, которые оцениваются в упрощенном порядке	по финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных	финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании			
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г., в том числе:	-	977 582	1 360	-	-	-	978 942	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
4	микрозаймы выданные	-	977 582	-	-	-	-	977 582	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 360	-	-	-	1 360	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	(86 838)	-	-	-	-	(86 838)	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
9	микрозаймы выданные	-	(86 838)	-	-	-	-	(86 838)	
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	-	-	-	-	-	-	-	
	<b>Итого</b>								



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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	3	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				7	8
			4	5	6	7		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г., в том числе:	-	190 161	-	-	-	190 161	
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
4	микрозаймы выданные	-	190 161	-	-	-	190 161	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	787 421	1 360	-	-	788 781	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
9	микрозаймы выданные	-	787 421	-	-	-	787 421	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 360	-	-	1 360	
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	-	-	-	-	-	-	





## Информация

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в %)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договоров)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в %)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договоров)
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:				
4	займы выданные физическим лицам	10	10 24 мес 24 мес	10	10 24 мес 24 мес
5	займы выданные юридическим лицам	15	15 24 мес 28 мес	15	15 24 мес 28 мес
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	займы выданные индивидуальным				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:				
10	микрозаймы выданные физическим лицам	180	540 30 дней 6 мес.	180	540 30 дней 6 мес.
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 17. Прочие активы**  
**Прочие активы**

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.	На 31 декабря 2018 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	51	-
5	Расчеты по социальному страхованию	274	274
6	Расчеты с персоналом	46	4
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 844	8 054
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Запасы	8	13
12	Прочее	-	-
13	Резерв под обесценение	-	-
14	ИТОГО	6 223	8 344



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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:		
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	190 144	303 080
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	190 144	303 080
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	200 164	207 726
8	Прочая кредиторская задолженность	22 418	8 890
9	Прочее	-	-
10	<b>ИТОГО</b>	<b>412 726</b>	<b>519 696</b>

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

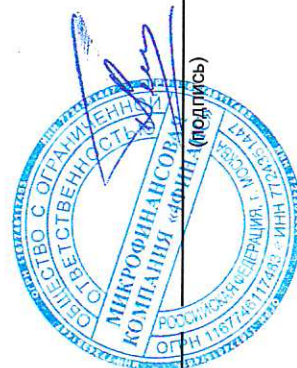
Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	13	3 мес. 12 мес	13	3 мес. 12 мес
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	15,56	59 мес	15,56	59 мес
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	На 01 января 2019 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками				Итого	На 31 марта 2019 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение справедливой стоимости	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	303 080	-112 936	-	-	-	-	-	190 144
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	207 726	-7 561	-	-	-	-	-	200 164
7	Прочая кредиторская задолженность	8 890	13 528	-	-	-	-	-	22 418
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<b>ИТОГО</b>	<b>519 696</b>	<b>-106 970</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>412 726</b>



**Генеральный директор**  
(должность руководителя)

**Петров Александр Викторович**  
(инициалы, фамилия)

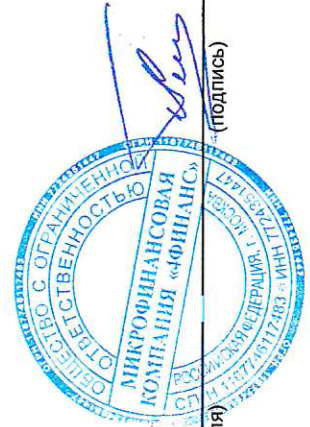
29 апреля 2019 г.



**Примечание 21. Прочие обязательства  
Прочие обязательства**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	6 682	2 871
3	Расчеты по социальному страхованию	2 457	3 264
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 339	1 427
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	21 530	23 896
9	ИТОГО	34 008	31 458



Генеральный директор

(должность руководителя)

Петров Александр Викторович

(инициалы, фамилия)

29 апреля 2019 г.