

ООО МФК «ОТП Финанс»

Годовая бухгалтерская отчетность за 2018 год
и аудиторское заключение
независимого аудитора

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «ОТП Финанс»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МФК «ОТП Финанс» (далее – «Компания»), 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 год, окончившийся 31 декабря 2018;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2018 год;
 - Отчет о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2018 год;
 - Примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета («ОСБУ»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе *«Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Важные обстоятельства

Переход на Отраслевые Стандарты Бухгалтерского Учета

Как указано в Примечании 4 к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с Указанием Банка России от 27 декабря 2016 года № 4247-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Платежных счетах бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» с 1 января 2018 года Компания применяет Отраслевые Стандарты Бухгалтерского Учета, вследствие этого, сравнительные данные бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год были пересмотрены, чтобы обеспечить сопоставимость с данными за 2018 год. Это не привело к модификации нашего мнения.

Операции со связанными сторонами

Как указано в Примечании 46 к бухгалтерской (финансовой) отчетности, Компания отразила существенный объем операций и остатков по операциям со связанными сторонами. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, все денежные средства размещены на счетах связанной стороны, 99.5% и 99.7% обязательств Компании, соответственно, являются задолженностью перед связанными сторонами. Расходы Компании по операциям со связанными сторонами за 2018 и 2017 годы составили 96.3% и 91.0% от общей суммы расходов без учета резервов на возможные потери по займам, соответственно. Это не привело к модификации нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ОСБУ и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании непрерывно продолжать 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 Компанию, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Компании.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие 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 действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Пономаренко Екатерина Владимировна,
руководитель задания

26 марта 2019 года



Компания: ООО МФК «ОТП Финанс»

Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций № 651503045006297. выдано Центральным Банком Российской Федерации (Банк России) 16.02.2015 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1157746064300

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 №016984690, выдано 29.01.2015 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 46 по г. Москве.

Место нахождения: 127299, г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 4А

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 года Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) от 07.12.2017 г., ОРНЗ 11603080484.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277580000	20587059	1157746064300	7713390236

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

на 31 декабря 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "ОТП Финанс" (ООО МФК "ОТП Финанс")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127299, Москва г, Клары Цеткин ул, дом № 4А

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	2 165 659	1 396 381
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	40 549 045	28 889 481
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		9 332	1 884
11	Основные средства		-	-
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
13	Отложенные налоговые активы	Примечание 35	1 123 060	-
14	Прочие активы	Примечание 17	2 004	854
15	ИТОГО АКТИВОВ		43 849 100	30 288 600
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Примечание 19	33 247 205	22 083 235
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		56 836	2 972
20	Отложенные налоговые обязательства		-	25 677
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	Примечание 21	111 242	44 397
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		33 415 283	22 156 281
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал	Примечание 23	6 533 000	3 933 000
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		3 900 817	4 199 319
30	ИТОГО КАПИТАЛА		10 433 817	8 132 319
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		43 849 100	30 288 600

Генеральный директор
(должность)

Главный бухгалтер
(должность)

Сидорова Екатерина Владимировна
(расшифровка подписи)

Каюмова Елена Витальевна
(расшифровка подписи)

26 марта 2019 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277580000	20587059	1157746064300	7713390236

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

за Январь - Декабрь 2018 г.

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

Почтовый адрес 127299, Москва г, Клары Цеткин ул, дом № 4А

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	Примечание 25	13 520 742	9 487 882
2	Процентные расходы	Примечание 26	(2 316 523)	(1 942 229)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		11 204 219	7 545 653
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		(8 273 049)	(2 739 767)
	в том числе:			
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(8 273 049)	(2 739 767)
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		2 931 170	4 805 886
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		856 711	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		1	(217 449)
13	Общие и административные расходы	Примечание 33	(1 512 864)	(975 655)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	97.4%	-	-
15	Прочие доходы	Примечание 34	179 084	94 067
16	Прочие расходы	Примечание 34	(41 533)	(799)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(518 601)	(1 099 836)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 412 569	3 706 050
19	Доход (расход) по налогу на прибыль		(489 215)	(741 295)
	в том числе:			
20	расход по текущему налогу на прибыль		(1 082 488)	(715 469)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4	5
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		593 273	(25 826)
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		1 923 354	2 964 755
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах в том числе:		-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов в том числе:		-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:		-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска в том числе:		-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:		-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4	5
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		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4	5
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		1 923 354	2 964 755

Генеральный директор
(должность)

Главный бухгалтер
(должность)

26 марта 2019 г.



Сидорова Екатерина Владимировна
(расшифровка подписи)

Каюмова Елена Витальевна
(расшифровка подписи)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277580000	20587059	1157746064300	7713390236

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

за Январь - Декабрь 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "ОТП Финанс"
(ООО МФК "ОТП Финанс")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127299, Москва г, Клары Цеткин ул, дом № 4А

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

1	2	3	4	5	6	7	Резервы									17	18
							8	9	10	11	12	13	14	15	16		
Номер строки	Наименование показателя	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 долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
1	Остаток на 31 декабря 2016 г.		3 633 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 234 564	4 867 564
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2016 г., пересмотренный		3 633 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 234 564	4 867 564
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	2 964 755	2 964 755

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
6	Прочий совокупный доход (расход) в том числе:		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	-	X	X	-	-	X	-	-	-	X	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	-	-	X	X	-	X	-	-	X	-
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)		300 000	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	300 000
10	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
13	Прочие движения резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 31 декабря 2017 г.		3 933 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 199 319	8 132 319
15	Остаток на 31 декабря 2017 г.		3 933 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 199 319	8 132 319
16	Изменения вследствие выявленных		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 221 856)	(2 221 856)
18	Остаток на 31 декабря 2017 г., пересмотренный		3 933 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 977 463	5 910 463

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	1 923 354	1 923 354
20	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	-	X	X	-	-	X	-	-	-	X	-
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	-	-	X	X	-	X	-	-	X	-
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищей)		2 600 000	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	2 600 000
24	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
26	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
27	Прочие движения резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
28	Остаток на 31 декабря 2018 г. в том числе:		6 533 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 900 817	10 433 817
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Сидорова Екатерина Владимировна
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер
(должность)

(подпись)

Каюмова Елена Витальевна
(расшифровка подписи)

26 марта 2019 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277580000	20587059	1157746064300	7713390236

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

за Январь - Декабрь 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "ОТП Финанс" (ООО МФК "ОТП Финанс")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127299, Москва г, Клары Цеткин ул, дом № 4А

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		11 709 173	8 337 594
2	Уплаченные проценты		(2 200 474)	(1 705 244)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(742 064)	(612 521)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(1 123 586)	(1 703 184)
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		(1 028 624)	(736 518)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		147 953	103 284
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(82 662)	(37 249)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		6 679 716	3 646 162
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		-	-
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(7 151)	(1 884)
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		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4	5
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		38 273 288	24 549 262
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(57 826 575)	(37 469 239)
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		(19 560 438)	(12 921 861)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		13 000 000	11 000 000
28	Погашение кредитов и займов		(1 950 000)	(2 995 954)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		2 600 000	300 000
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		13 650 000	8 304 046
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		769 278	(971 653)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	(310)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		1 396 381	2 368 344
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		2 165 659	1 396 381

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Сидорова Екатерина Владимировна
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер
(должность)

(подпись)

Каюмова Елена Витальевна
(расшифровка подписи)

26 марта 2019 г.

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	651503045006297 дата 16.02.2015г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	<p>Видами деятельности Компании в соответствии с Уставом являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Микрофинансовая деятельность по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование); • Посредническая, комиссионная, агентская деятельность, в том числе в финансовой сфере; • Инвестиционная деятельность; • Внешнеэкономическая деятельность; • Оказание информационных и консультационных услуг, в том числе в финансовой сфере; • Иные виды деятельности, не запрещенные и не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.
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	0
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	0
7	Адрес юридического лица	127299, Москва г, ул Клары Цеткин, д 4а
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	19
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	<p>Компания контролируется компанией ОТП Холдинг Мальта Лимитед (100% владения).</p> <p>Бенефициарным владельцем Компании по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов является ОАО Банк ОТП Венгрия (OTP Bank Plc.), 100% акций которого находятся в публичном обращении.</p>
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Венгрия, 1051, г. Будапешт, ул. Надор, д. 16 (1051, Budapest, Nador u. 16. Hungary)

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	<p>Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.</p> <p>На российскую экономику по-прежнему негативно влияет продолжающаяся политическая напряженность в регионе, а также пакеты международных санкций, введенных США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события привели к сокращению доступа российских предприятий к международным рынкам капитала, росту инфляции, экономическому спаду и другим негативным экономическим последствиям. Последствия дальнейших экономических изменений для будущих операций и финансового положения Компании на данном этапе трудно определить.</p> <p>Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, однако последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, в связи с чем текущие ожидания и оценки руководства могут существенно отличаться от реальных результатов.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Компании, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.</p>

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	"Положения 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" № 614-П от 25.10.2017, Учетная политика ООО МФК "ОТП Финанс"
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами утвержденными Банком России для некредитных организаций и Учетной политикой ООО МФК «ОТП Финанс». Данные, использованные при подготовке отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.</p> <p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.</p> <p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Функциональной валютой Компании является российский рубль (далее – руб.). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Компании является российский рубль.</p> <p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, передаваемого в обмен на активы.</p> <p>Компания зарегистрирована на территории Российской Федерации и ведет бухгалтерский учет в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ»).</p>
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не осуществлялась
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не осуществлялась
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	0

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	Суждения, выработанные руководством Компании, отражены в учетной политике Компании и соответствуют законодательству РФ.
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)	<p>Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки.</p> <p>Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем, которые руководство Компании использовало при применении учетной политики Компании и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.</p> <p>Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Банк регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Компании. Эти допущения были протестированы на чувствительность, для того чтобы подтвердить, что используемые оценки не являются завышенными или агрессивными. Прогнозные допущения не включают каких-либо дополнительных стратегий налогового планирования. Оценка отложенного налогового актива является весьма чувствительной к успешной реализации стратегии Компании. Компания провела анализ чувствительности отложенного налогового актива к прогнозным величинам финансового результата, являющегося предметом налогообложения и пришла к выводу, что налоговая прибыль достаточна для признания отложенного налогового актива в сумме 1 122 060 тыс. руб.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>Обесценение займов , предоставленных клиентам. Компания регулярно проверяет свои займы на предмет обесценения. Резервы под обесценение создаются для признания понесенных убытков от обесценения портфеля займов и дебиторской задолженности . Компания считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.</p> <p>Компания оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам. Используются оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе займов. Компания использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе займов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.</p> <p>Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Компания не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резерва под обесценение финансовых активов в будущие периоды.</p> <p>При подготовке отчетности в соответствии с требованиями ОСБУ Компания капитализирует расходы по агентским договорам (сложные дисконты) с третьими лицами не в момент первоначального признания займа, а в момент получения документального подтверждения величины сложных дисконтов. ОСБУ предъявляет требования по отражению затрат в разрезе каждого займа согласно Положению Центрального Банка Российской Федерации № 493-П, при этом при составлении пакета отчетности для консолидации в соответствии с МСФО данные корректировки делаются в агрегированном виде с использованием прогнозных расчетов. На момент формирования отчетности по ОСБУ применение прогнозного подхода, используемого при составлении пакета отчетности для консолидации в соответствии с МСФО, с учетом требований 493-П по распределению расходов на каждый заем, - технически невозможно.</p> <p>Компания не корректирует амортизированную стоимость займов (с условием льготной ставки) в связи с тем, что амортизированная стоимость займов учитывается линейным методом.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание						
1	2	3						
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.						
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату. Переоценке подлежат суммы, за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.</p> <table border="0" data-bbox="884 430 2134 496"> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">31 декабря 2018 г.</td> <td style="text-align: center;">31 декабря 2017 г.</td> </tr> <tr> <td>Руб./долл. США</td> <td style="text-align: center;">69.4706</td> <td style="text-align: center;">57.6002</td> </tr> </table>		31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	Руб./долл. США	69.4706	57.6002
	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.						
Руб./долл. США	69.4706	57.6002						
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Компании, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.						
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Отсутствует.						
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	<p>Настоящая отчетность является первой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 27 декабря 2016 года № 4247-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения».</p> <p>Первая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 27 октября 2017 года № 614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - "Положение № 614-П").</p> <p>Отчетность за 2017 год и по состоянию на 31 декабря 2017 года была подготовлена в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ). Сопоставимая сравнительная информация за 2017 год, соответствующая входящим остаткам на 1 января 2018 года, была ретроспективно пересчитана в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.</p>						

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
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	<p>На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:</p> <p>МСФО (IFRS) 16 «Аренда»</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»</p> <p>Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»</p> <p>КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»</p> <p>Компания не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.</p>
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	В категорию денежных средств классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствуют финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Отсутствуют финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Выданные денежные средства по договорам займа классифицируются по амортизированной стоимости и рассчитываются линейным методом. В расчет амортизированной стоимости по каждому займу включаются: по доходам - только процентные доходы, по расходам - затраты непосредственно связанные с выдачей займов. Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости. Компания оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Компании, используемой для управления активом.</p> <p>Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.</p> <p>При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	<p data-bbox="891 177 2123 427">3 Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанных на балансе Компании на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Компании не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.</p> <p data-bbox="891 459 2123 539">Компания пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Компания не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.</p> <p data-bbox="891 571 2123 619">Финансовые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости подлежат обесценению.</p> <p data-bbox="891 651 2123 707">Обесценение. Компания признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов:</p> <ul data-bbox="891 738 1299 762" style="list-style-type: none"> • займы, предоставленные клиентам;
		<p data-bbox="891 767 2123 847">Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:</p> <ul data-bbox="891 847 2123 1070" style="list-style-type: none"> • величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, могущих возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»); • величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»). <p data-bbox="891 1102 2123 1206">Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении однородных портфелей займов со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.</p> <p data-bbox="891 1238 2123 1366">Списание активов. Займы списываются в том случае, если Компания не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Компания делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания.</p>
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Данная категория активов "инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия" в Компании отсутствует.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствуют финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства отражаются на основании первичных учетных документов и после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Отсутствуют операции взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Компания не определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах, операции хеджирования отсутствуют.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Компания не определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах, операции хеджирования отсутствуют.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Компания не определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах, операции хеджирования отсутствуют.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Отсутствует инвестиционное имущество; не применяется
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	Отсутствует инвестиционное имущество; не применяется
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	Отсутствует инвестиционное имущество; не применяется
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования МФК при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить МФК экономические выгоды в будущем, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. МФК определяет критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве основных средств, в размере более 20 000 рублей.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации по всем группам основных средствам осуществляется линейным способом
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) на основе Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1, Постановлением Правительства РФ от 7 июля 2016 года № 640 «О внесении Изменений в Постановление Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств.
26	Определение и состав нематериальных активов	В составе нематериальных активов признаются объекты, одновременно удовлетворяющие следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта Компания имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения 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. Учитывая, выполнение вышеуказанных условий к нематериальным активам Компания относит компьютерное программное обеспечение, лицензии на программное обеспечение (за исключением программного обеспечения относящегося к операционной системе компьютера).
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Под 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 некредитной финансовой организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального, а также включаются прямые затраты, относящиеся к подготовке актива к предполагаемому использованию. Модели учета - 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	В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Компания ежегодно пересматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива . В случае прекращения существования указанных факторов, Компания определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении НМА с неопределенным сроком полезного использования Компания ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Отсутствуют нематериальные активы, созданные собственными силами Компании; не применяется.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Обязательства по выплате вознаграждений работникам за осуществление трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. Обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе, если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, не позднее даты фактического исполнения обязательств. Резерв на предстоящую выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год осуществляется ежемесячно в порядке определенном ст.324.1 НК РФ и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Отсутствуют активы предназначенные для продажи, не применяется
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Отсутствуют обязательства по финансовой аренде, не применяется
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог рассчитывается по балансовому методу. Балансовая стоимость активов или обязательств Компании сравнивается с их налоговыми базами путем определения временных разниц на отчетную дату. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налога, которые предполагается применять к периоду реализации актива или погашения обязательства, на основе ставок налога (и налогового законодательства), которые действуют на отчетную дату. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания активов и обязательств в результате сделки, которая не является объединением компаний и не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал составляет из номинальной стоимости долей участников, признается в дату государственной регистрации.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Компания является Обществом с ограниченной ответственностью, выпуск акций не осуществляет
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Компания вправе образовывать различные фонды в соответствии с Уставом, отчисления в которые осуществляются в размерах и порядке, установленных собранием участников. По состоянию на текущую дату решение о создании резервного фонда не принималось, порядок отчислений не устанавливался.
39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе собственных средств и вычитаются в том периоде, в котором они были объявлены.

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	2 165 659	-	2 165 659	1 396 381	-	1 396 381
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	2 165 659	-	2 165 659	1 396 381	-	1 396 381

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.18	31.12.17
1	2	3	4
1	Денежные средства	2 165 659	1 396 381
2	Краткосрочные высоколиквидные	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов	-	-
5	Прочее	-	-
6	ИТОГО	2 165 659	1 396 381

По состоянию на 31 декабря 2018 года денежные средства Компании размещались на расчетном счете в АО "ОТП Банк" на сумму 2 165 659 тыс. руб. (31 декабря 2017 года – 1 396 381 тыс. руб.)

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	54 426 414	(13 879 246)	40 547 168	32 601 852	(3 715 358)	28 886 494
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	34 698	(32 821)	1 877	2 987	-	2 987
5	ИТОГО	54 461 112	(13 912 067)	40 549 045	32 604 839	(3 715 358)	28 889 481

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	54 426 414	(13 879 246)	40 547 168	32 601 852	(3 715 358)	28 886 494
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	54 426 414	(13 879 246)	40 547 168	32 601 852	(3 715 358)	28 886 494
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	54 426 414	(13 879 246)	40 547 168	32 601 852	(3 715 358)	28 886 494

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	34 698	(32 821)	1 877	2 987	-	2 987
8	ИТОГО	34 698	(32 821)	1 877	2 987	-	2 987

По состоянию на 31 декабря 2018 года в строке 7 "Прочее" отражены остатки по расчетам с прочими дебиторами и кредиторами по госпошлине, признанной на основании решений суда в пользу Компании, в сумме 27,897 тыс. руб., по займам, признанными мошенническими на основании решений и приговоров суда, в сумме 6,008 тыс. руб., а также суммы взысканные по решению суда в возмещение расходов по искам, предъявленным к Компании в сумме 793 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в строке 7 "Прочее" отражены остатки по расчетам с прочими дебиторами и кредиторами по займам, признанными мошенническими на основании решений и приговоров суда, в сумме 2,189 тыс. руб., и прочие в сумме 798 тыс. руб.

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-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	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 г., в том числе:	1 757 799	426 728	-	4 308 150	-	6 492 677
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	1 757 799	426 728	-	4 308 150	-	6 492 677
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3 538 474	2 582 513	32 838	2 152 062	-	8 305 887
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	3 538 474	2 582 513	-	2 152 062	-	8 273 049
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	32 838	-	-	32 838
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	(16)	-	-	(16)
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)	-	-	(16)

1	2	3	4	5	6	7	8
16	Переклассификация, в том числе:	(801 868)	(1 794 482)	-	2 596 350	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	(801 868)	(1 794 482)	-	2 596 350	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	(822 396)	(29 311)	-	(34 773)	-	(886 480)
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	(822 396)	(29 311)	-	(34 773)	-	(886 480)
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	3 672 009	1 185 448	32 821	9 021 789	-	13 912 067
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	3 672 009	1 185 448	-	9 021 789	-	13 879 246
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	32 821	-	-	32 821

По строке 1 "Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 года" сумма резерва указана в размере 6,492,677 тыс. руб. отличается от суммы резерва, указанной в Таблице 8.1 "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости" 3,715,358 тыс. руб., в связи с изменением в учетной политике (применение МСФО 9 "Финансовые инструменты" с 1 января 2018 года).

Описание суммы в строке 21 "Прочие изменения" см. в Примечании 31.

Информация

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.				
		Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)		Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)			
1	2	3		4	5		6		
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
3	Займы выданные, в том числе:								
4	займы выданные физическим лицам								
5	займы выданные юридическим лицам								
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам								
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам								
8	займы выданные индивидуальным								
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	6.000	159.690	90	1 836	5.000	112.600	120	1 835
10	микрозаймы выданные физическим лицам	6.000	159.690	90	1 836	5.000	112.600	120	1 835
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								

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

Таблица 8.7

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 г.	-	-	-	-
2	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
6	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-

Финансовая аренда отсутствует

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	120	60
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	33	16
5	Расчеты по социальному страхованию	45	53
6	Расчеты с персоналом	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 796	721
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Запасы	10	4
12	Прочее	-	-
13	Резерв под обесценение	-	-
14	ИТОГО	2 004	854

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	33 246 480	22 082 939
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	5 531 207	4 479 089
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	27 715 273	17 603 850
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	725	296
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	33 247 205	22 083 235

Обеспечение обязательств активами Компании отсутствует

Средства, привлеченные от кредитных организаций, представляют собой займы под 9.06%-10.58%, номинированные в российских рублях, от АО "ОТП Банк", со сроком погашения от 4 сентября 2020 года по 5 февраля 2021 года.

Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций, представляют собой займы под 7,73%-9,97%, номинированные в российских рублях, от ОТП Холдинг Лимитед (Кипр), со сроком погашения от 24 февраля 2019 года по 17 декабря 2021 года.

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.					
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)				
1	2	3		4					
		5	6	7	8				
1	Привлеченные средства, в том числе:	7.730	10.580	889	1 096	8.860	12.800	730	1 096
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	9.060	10.580	889	1 094	10.280	12.800	730	1 093
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	7.730	9.970	1 087	1 096	8.860	9.920	1 090	1 096
4	средства, привлеченные от физических лиц								
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей								
6	Обязательства по финансовой аренде								
7	Выпущенные долговые ценные бумаги								
8	Прочая кредиторская задолженность								
9	Прочее								

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 19.3

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Минимальные арендные платежи на 01 января 2017 г.	-	-	-	-
2	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
4	Минимальные арендные платежи на 01 января 2018 г.	-	-	-	-
5	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
6	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-

Финансовая аренда отсутствует

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2018 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 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	4 479 089	1 050 000	-	-	-	2 118	2 118	5 531 207
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	17 603 850	8 329 563	-	-	-	1 781 860	1 781 860	27 715 273
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочее	296	1 196	-	-	-	(767)	(767)	725
9	ИТОГО	22 083 235	9 380 759	-	-	-	1 783 211	1 783 211	33 247 205

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	3 737	4 544
3	Расчеты по социальному страхованию	913	803
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 510	0
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	104 082	39 050
9	ИТОГО	111 242	44 397

По состоянию на 31 декабря 2018 года в строке 8 "Прочее" отражены остатки по расчетам с дебиторами и кредиторами по начисленному вознаграждению в рамках агентского договора в размере 32,479 тыс. руб, возмещение расходов в рамках агентского договора в размере 70,257 тыс. руб., и прочие расчеты в размере 1,346 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в строке 8 "Прочее" отражены остатки по расчетам с дебиторами и кредиторами по начисленному вознаграждению в рамках агентского договора в размере 38,614 тыс. руб, прочие расчеты в размере 436 тыс. руб.

Примечание 23. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал
Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	100% долей оплачены денежными средствами
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	За отчетный период увеличение уставного капитала было осуществлено в размере 2,6 млрд. рублей денежными средствами
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Компания контролируется компанией ОТП Холдинг Мальта Лимитед (100% владения). Бенефициарным владельцем Компании по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов является ОАО Банк ОТП Венгрия (OTR Bank Plc.), 100% акций которого находятся в публичном обращении.
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Не осуществлялась
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Компания на ежемесячной основе осуществляет расчет норматива достаточности капитала (НМФК1). Планирование бюджета Компании на следующий отчетный год осуществляется с учетом законодательных требований к размеру капитала Компании. За период деятельности Компании нарушения требований законодательства к капиталу отсутствуют.
6	Информация о распределении прибыли	Прибыль за время деятельности Компании не распределялась

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 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:	13 520 742	9 487 882
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	-	-
19	по микрозаймам выданным	13 520 742	9 487 882
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-
23	ИТОГО	13 520 742	9 487 882

Реклассификация не проводилась.

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 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:	2 316 523	1 942 229
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	532 154	531 643
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	1 784 369	1 410 586
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
14	по обязательствам по финансовой аренде	-	-
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	2 316 523	1 942 229

Примечание 28. Прямые операционные расходы
Прямые операционные расходы

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы, связанные с приобретением жилых помещений	-	-
2	Расходы, связанные с реализацией жилых помещений	-	-
3	Прочие расходы	(742 064)	(612 521)
4	ИТОГО	(742 064)	(612 521)

За 2018 и 2017 годы по строке 3 "Прочие расходы" в составе прямых расходов отражены расходы по агентскому вознаграждению, а также возмещенные расходы по уплаченным вознаграждениям за выдачу займов. Данные расходы представляют собой расходы и затраты по выданным займам, часть которых уменьшает процентные доходы Компании.

Примечание 31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	856 711	-
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	856 711	-
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
6	прочее	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-
14	ИТОГО	856 711	-

В соответствии с пунктом 2.16.13 Положения № 493-П Компания учитывает финансовый результат от досрочного погашения (возврата) выданного (размещенного) займа или депозита или от уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада на следующих счетах:

- а) N 71501 "Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" или (далее – «№71501»);
 - б) N 71502 "Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (далее – «№71502»).
- с корреспонденцией со счетом N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов".

В соответствии с пунктом 2.50 Положения № 493-П на дату выбытия (реализации, досрочного погашения) выданных (размещенных) займов и депозитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, сформированный по ним ранее резерв под обесценение подлежит списанию следующей бухгалтерской записью:

- Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам;
- Кредит счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов".

В соответствии с Положением 614-П счета № 71501 и №71502 группируются в статью «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости» отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда (форма по ОКУД 0420843) за 2018 год.

Таким образом, данная статья включает списания ранее сформированных резервов под обесценение по выданным займам, которые были погашены заемщиками досрочно.

Сравнительная информация за 2017 год отсутствует, так как в 2017 году применялся иной подход в отражении списания резервов при досрочном погашении займов, который не предусматривал отражение списания резервов через счета реализации.

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 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	360	360
3	Расходы на персонал	37 983	27 667
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	-	-
6	Амортизация нематериальных активов	-	-
7	Расходы по аренде	2 426	2 379
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 839	1 248
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Реклама и маркетинг	-	-
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	26 948	15 519
13	Судебные и арбитражные расходы	16	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	19	7
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 075 856	705 437
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	3 650	2 535
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	363 767	220 503
20	ИТОГО	1 512 864	975 655

Инвестиционное имущество отсутствует.

Условиями договоров по аренде помещений и аренде имущества стоимость установлена в виде фиксированных платежей на весь срок. Сроки договоров краткосрочные - 11 месяцев.

За 2018 год по строке 19 "Прочее" отражены расходы по оплате агентского вознаграждения и расходы по оплате услуг коллекторских агентств в размере 362,620 тыс. руб., расходы в размере 1,147 тыс. руб. - прочие.

За 2017 год по строке 19 "Прочее" отражены расходы по оплате агентского вознаграждения и расходы по оплате услуг коллекторских агентств в размере 218,715 тыс. руб., расходы в размере 1,788 тыс. руб. - прочие.

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	30 847	22 068
2	Страховые взносы	7 136	5 599
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	37 983	27 667

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	148 762	94 008
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг	-	-
12	Прочие доходы	30 322	59
13	ИТОГО	179 084	94 067

За 2018 и 2017 годы по строке 12 " Прочие доходы" отражены доходы по госпошлине, признанной на основании решений суда в пользу Компании.

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 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	32 838	-
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	8 695	799
5	ИТОГО	41 533	799

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 082 488)	(715 469)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	593 273	(25 826)
4	Итого, в том числе:	(489 215)	(741 295)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(489 215)	(741 295)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 412 569	3 706 050
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	482 514	741 210
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	6 701	62
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	6 701	62
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	-	23
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	489 215	741 295

Ставка налога на прибыль ко всей прибыли Компании применяется 20%

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018	Отражено по строке	Отражено в составе	На 31 декабря 2017
		г.	«Расходы по налогу на прибыль» отчета	прочего совокупного дохода	г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 141 531	1 141 531	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Нематериальные активы	-	-	-	-
10	Основные средства	-	-	-	-
11	Прочие активы	2 395	1 326	-	1 069
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	-	-	-	-
16	Общая сумма отложенного налогового актива	1 143 926	1 142 857	-	1 069
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 143 926	1 142 857	-	1 069
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства	-	-	-	-
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(20 030)	6 716	-	(26 746)
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
27	Нематериальные активы	-	-	-	-
28	Основные средства	-	-	-	-
29	Прочие активы	(836)	(836)	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(20 866)	5 880	-	(26 746)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 123 060	(1 148 737)	-	(25 677)
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 123 060	(1 148 737)	-	(25 677)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	Отражено по строке «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп),	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-

Прекращенных видов деятельности у Компании нет

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: отсутствует

Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам: не применимо

Реклассификация финансовых активов : не осуществлялась

**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 финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	<p>Управление кредитным риском осуществляется посредством оценки клиентов на этапе рассмотрения заявок:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проверка информации о клиентах в различных базах данных (БКИ, ФМС, база данных ОТП Группы); - скоринг. <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется на портфельной основе с использованием матриц миграции и прогнозной макроэкономической информации.</p> <p>МФК оценивает ожидаемые кредитные потери от финансового инструмента учитывая:</p> <ul style="list-style-type: none"> - беспристрастную и взвешенную по вероятности сумму, определяемую путем оценки ряда возможных результатов; - временную стоимость денег; разумную и пригодную информацию, которая доступна без неоправданных затрат или усилий на отчетную дату о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий. <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков и формирование соответствующего резерва на возможные потери по ссудам производится с использованием продвинутой методологии, соответствующей МСФО (IFRS) 9. Компании доступна историческая статистика по поведению портфеля выданных ссуд, включая данные скоринга на момент инициации ссуды и последующего изменения качества кредита. Эти данные являются достаточными для моделирования ожидаемой вероятности дефолта (PD) портфеля и субпортфелей, а также величины потерь, возникающих при дефолте (LGD). Также для анализа уровней ожидаемых кредитных убытков используется макроэкономическая статистика, влияющая, в конечном итоге, на оценку PD и LGD. Результатом применения моделей оценки ожидаемых кредитных убытков является формирование адекватного резерва на возможные потери по ссудам и отражение этого в отчетах о финансовом положении и о финансовых результатах Компании.</p>
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Значительная концентрация кредитного риска отсутствует
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Согласно методологии ОТП Группы для определения дефолта используются следующие критерии: <ul style="list-style-type: none"> • количественный дефолт: в случае, когда финансовый актив просрочен более, чем на 90 дней (событие учитывается если уровень просроченной части задолженности превышает 7500 рублей) • другие критерии дефолта: займ переведен на специализированное управление, займ был реструктурирован более, чем два раза, в течение двух лет; займ просрочен на срок, превышающий 60 дней, после проведения реструктуризации; прочая информация, получение которой возможно без несения Компанией несоразмерных затрат (информация о судебных исках к клиенту, исполнительном производстве, запрос справок, документов и т.д.) и которая помогает сделать вывод о финансовом состоянии клиента
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	<p>Компания списывает выданный заем или часть займа если у нее отсутствуют обоснованные ожидания относительно получения предусмотренных договором денежных потоков в целом или в какой-либо его части.</p> <p>Списание выданных займов, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется в сумме, равной величине сформированного резерва под обесценение.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>Группировка займов осуществляется по следующим признакам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Виды договоров (кредитный продукт) - Кол-во лет, прошедших с даты выдачи займа - Количество лет до погашения займа, начиная от отчетной даты - Количество дней просрочки - Наличие признака реструктуризации - Наличие признака Дефолта - Период начала Дефолта
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	<p>Компания использует прогнозную информацию для оценки будущих денежных потоков по портфелям займов. Разумной и пригодной информацией является та, которая доступна на отчетную дату без неоправданных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий. При расчете ожидаемых потерь в качестве беспристрастной нейтральной оценки ряда возможных результатов в оценку должна быть включена доступная прогнозная информация. Она должна включать общую информацию, такую, как макроэкономическая среда, в которой Компания ведет свою деятельность. Для учета различных прогнозируемых макроэкономических сценариев используются весовые коэффициенты. Макроэкономические модели определяются ОТП Группой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.</p>
7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 	<p>Выделяются стадии обесценения в соответствии с уровнем кредитного риска финансовых инструментов (согласно требованиям Положения ЦБ РФ 493-П от 01.10.2015):</p> <p>Стадия 1: Кредитный риск не увеличился с момента первоначального признания. Ожидаемые кредитные потери рассчитываются исходя из вероятности дефолта на горизонте следующих 12-ти месяцев срока действия ссуды.</p> <p>Стадия 2: Кредитный риск существенно увеличился по сравнению с первоначальным признанием, если наступили события:</p> <ul style="list-style-type: none"> - просрочка свыше 30 дней - клиент допустил дефолт других займов, которые в совокупности превысили 20% от общей суммы кредитных требований к клиенту. <p>Ожидаемые кредитные потери рассчитываются исходя из вероятности дефолта на горизонте всего срока действия займа.</p> <p>Стадия 3: Задолженность признана кредитно-обесцененной, если наступили события:</p> <ul style="list-style-type: none"> - количественного или качественного дефолта - займы, отобранные риск-менеджментом на основании профессионального суждения о возможном будущем дальнейшем ухудшении кредитного качества. <p>Ожидаемые кредитные потери рассчитываются исходя из вероятности дефолта на горизонте всего срока действия ссуды.</p>
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	<p>В отчетном периоде осуществлено изменение подхода к расчету матриц миграции по портфелям займов: По состоянию на 1 января 2018 года для целей расчета ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» была использована смешанная статистика Компании и АО "ОТП Банк". По состоянию на 31 декабря 2018 года была использована собственная статистика Компании.</p>
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	<p>Финансовых активов с обеспечением нет</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	Финансовых активов с обеспечением нет
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	Сумма списанных займов, в отношении которых установлены факты мошеннических действий и в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, за отчетный период составила 3,895 тыс.рублей.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	2 165 659	-	-	2 165 659
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	727 535	10 197 992	29 623 518	40 549 045
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	2 004	-	-	2 004
9	ИТОГО активов	2 895 198	10 197 992	29 623 518	42 716 708
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 447 205	8 300 000	23 500 000	33 247 205
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	111 242	-	-	111 242
14	ИТОГО обязательств	1 558 447	8 300 000	23 500 000	33 358 447
15	Разрыв ликвидности	1 336 751	1 897 992	6 123 518	9 358 261

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

На 31 декабря 2017 г.

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	1 396 381	-	-	1 396 381
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	729 599	7 410 257	20 749 625	28 889 481
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	854	-	-	854
9	ИТОГО активов	2 126 834	7 410 257	20 749 625	30 286 716
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 783 235	-	20 300 000	22 083 235
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	44 397	-	-	44 397
14	ИТОГО обязательств	1 827 632	-	20 300 000	22 127 632
15	Разрыв ликвидности	299 202	7 410 257	449 625	8 159 084

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

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	2 165 659	-	-	
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	41 012 396
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	41 012 396
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	2 165 659	-	-	43 178 055

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

На 31 декабря 2017 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	1 396 381	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	27 043 002
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	27 043 002
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	1 396 381	-	-	28 439 383

Информация о кредитных рейтингах приводится в соответствии с рейтингами из списка утвержденных ЦБ рейтинговых агентств (при наличии), в случае их отсутствия – в соответствии с международными рейтинговыми агентствами Moody's, Fitch, Standard and Poors, переведенных по таблице соответствия рейтингов ЦБ РФ.

**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов
На 31 декабря 2018 г.**

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	3 987 605
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	3 987 605
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	3 987 605

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов
На 31 декабря 2017 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	798 094
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	798 094
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	798 094

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

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	9 275 089
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	9 275 089
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	9 275 089

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

На 31 декабря 2017 г.

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	4 627 081
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	4 627 081
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	4 627 081

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

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	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:	474 577	1 294 396	10 231 310	25 394 486	-	-	37 394 769
11	привлеченные средства	473 852	1 294 396	10 231 310	25 394 486	-	-	37 394 044
12	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
15	прочее	725	-	-	-	-	-	725
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	474 577	1 294 396	10 231 310	25 394 486	-	-	37 394 769

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
На 31 декабря 2017 г.**

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	Просроченные	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:	1 219 791	1 154 453	1 458 849	22 363 053	-	-	26 196 146
11	привлеченные средства	1 219 495	1 154 453	1 458 849	22 363 053	-	-	26 195 850
12	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
15	прочее	296	-	-	-	-	-	296
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	1 219 791	1 154 453	1 458 849	22 363 053	-	-	26 196 146

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

Условные обязательства и активы

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Судебные иски – время от времени, в процессе деятельности Компании клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Компании. Руководство придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним у Компании не возникнет существенных убытков. Суммы, подлежащие уплате по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам являются не существенными (критерий существенности) и признаются, если превышают 0.5 процентов от величины собственных средств (капитала) Компании на последнюю отчетную дату.
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Отсутствуют Активы, попадающие под критерии активов условного характера.

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

Таблица 42.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	2 515	2 733
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	-	-

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2018 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-		2 165 659	-	2 165 659
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	33 250 562	-	33 250 562
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	33 250 562	-	33 250 562
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	32 439	-	32 439

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2017 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-		1 396 381	-	1 396 381
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	8 727	-	8 727
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	22 094 825	-	22 094 825
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	22 094 825	-	22 094 825
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	38 614	-	38 614

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. 99.5% и 99.7% обязательств Компании, соответственно, являются задолженностью перед компаниями Группы ОАО Банк ОТП Венгрия и как следствие, у Компании присутствует значительная концентрация обязательств с компаниями Группы. В ходе своей операционной деятельности Компания также пользуется услугами компаний, входящих в Группу ОАО Банк ОТП Венгрия.

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь - Декабрь 2018 г.**

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	2 316 523	-	2 316 523
19	Общие и административные расходы	-	-	-	-	18 471	1 393 030	-	1 411 501

Строка 2 сформирована из уплаченных процентов по привлеченным кредитам от АО ОТП Банк в размере 533,076 тыс. руб., и уплаченных процентов по привлеченным займам от ОТП Холдинг Лимитед в размере 1,783,447 тыс. руб.

Столбец 8 строки 19 сформирован из комиссионных расходов по РКО в размере 1,075,891 тыс.руб., комиссионных расходов по агентскому вознаграждению в размере 314,747 тыс.руб., расходов по договорам аренды и сублицензионному договору в размере 2,392 тыс.руб. выплаченных АО "ОТП Банк". За 2018 и 2017 годы расходы Компании по операциям со связанными сторонами составили 96.3% и 91.0% от общей суммы расходов.

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь - Декабрь 2017 г.**

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	1 942 229	-	1 942 229
19	Общие и административные расходы	-	-	-	-	11 155	-	-	11 155

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	15 641	9 360
2	Страховые взносы	2 830	1 795
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	18 471	11 155

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

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности.	21 февраля 2019 г. заключен договор займа с ОТП Холдинг Лимитед (Кипр) на сумму 1,000,000 тыс. руб. 26 февраля 2019 года на основании ст. 4 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" №395-1 от 02.12.1990г. Компания включена в банковскую группу в составе: головная кредитная организации банковской группы - АО "ОТП Банк", член банковской группы - ООО МФК "ОТП Финанс".
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме).	Не было событий, по которым была бы необходимость проводить подобную оценку.

Генеральный директор
(должность)

Главный бухгалтер
(должность)

26 марта 2019 г.



Сидорова Екатерина Владимировна
(расшифровка подписи)

Каюмова Елена Витальевна
(расшифровка подписи)