

| | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 60701000000 | 48264151 | 1166100051809 | 6164109350 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА,
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2018 г.

Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства" (АНО "РРАПП")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 344006, Ростов-на-Дону г, Седова, дом № 6/3

Код формы по ОКУД: 0420810

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 | | 116 327 | 171 898 |
| 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 | | 1 026 198 | 802 372 |
| 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 | | 282 | 56 |
| 11 | Основные средства | | 987 | 1 221 |
| 12 | Авансы, выданные по капитальному строительству | | - | - |
| 13 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 1 897 | 607 |
| 14 | Отложенные налоговые активы | | 3 919 | - |
| 15 | Прочие активы | | 471 | 381 |
| 16 | ИТОГО АКТИВОВ | | 1 150 081 | 976 535 |
| РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 18 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | | 5 093 | 743 |
| 19 | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи | | - | - |
| 20 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | - | - |
| 21 | Отложенные налоговые обязательства | | - | 115 |
| 22 | Резервы - оценочные обязательства | | - | - |
| 23 | Прочие обязательства | | 4 417 | 3 657 |
| 24 | Паевой фонд кооператива | | - | - |
| 25 | ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 9 510 | 4 515 |
| РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | | |
| 26 | Поступления от учредителей | | - | - |

| | | | | |
|----|---|--|-----------|---------|
| 27 | Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления) | | 1 084 839 | 929 801 |
| 28 | Неделимый фонд | | - | - |
| 29 | Резервный фонд | | - | - |
| 30 | Резервы | | - | - |
| 31 | Нераспределенная прибыль (непокрытый | | 55 732 | 42 219 |
| 32 | ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 1 140 571 | 972 020 |
| 33 | ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 1 150 081 | 976 535 |

Директор

(должность руководителя)

26 февраля 2019 г.



(подпись)

Куринова Яна Игоревна

(инициалы, фамилия)

| | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 60701000000 | 48264151 | 1166100051809 | 6164109350 |

**ОТЧЕТ
О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, ЖИЛИЩНОГО
НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за Январь - Декабрь 2018 г.

Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства" (АНО "РРАПП")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344006, Ростов-на-Дону г, Седова, д. № 6/3

Код формы по ОКУД: 0420811

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 |
| 1 | Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе: | | 972 020 | 749 002 |
| 2 | паевой фонд кооператива | | - | - |
| 3 | собственные средства | | 972 020 | 749 002 |
| 4 | Поступило средств, в том числе: | | 276 047 | 320 977 |
| 5 | увеличение паевого фонда, в том числе: | | - | - |
| 6 | паевые взносы | | - | - |
| 7 | начисления на паевые взносы | | - | - |
| 8 | прочее увеличение паевого фонда | | - | - |
| 9 | увеличение собственных средств, в том числе: | | 276 047 | 320 977 |
| 10 | вступительные взносы | | - | - |
| 11 | членские взносы | | - | - |
| 12 | дополнительные членские взносы | | - | - |
| 13 | целевые взносы | | - | - |
| 14 | целевые поступления и поступления от учредителей | | 155 038 | 180 867 |
| 15 | доходы, в том числе: | | 121 009 | 111 608 |
| 16 | процентные доходы | | 103 642 | 100 567 |
| 17 | доходы за вычетом расходов по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | | - | - |
| 18 | выручка от реализации жилых | | - | - |
| 19 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль | | - | - |
| 20 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный | | - | - |
| 21 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | - | - |
| 22 | доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом | | - | - |
| 23 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной | | - | - |

| | | | | |
|----|--|--|---------|--------|
| 24 | доходы за вычетом расходов от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как | | - | - |
| 25 | прочие доходы | | 17 367 | 11 041 |
| 26 | прочий совокупный доход | | - | - |
| 27 | прочее | | - | 28 502 |
| 28 | Использовано средств, в том числе: | | 107 496 | 97 959 |
| 29 | уменьшение паевого фонда | | - | - |
| 30 | выплаты паенакоплений | | - | - |
| 31 | уменьшение паевого фонда на сумму задолженности пайщика по оплате стоимости жилого помещения | | - | - |
| 32 | прочее | | - | - |
| 33 | уменьшение собственных средств, в том числе: | | 107 496 | 97 959 |
| 34 | начисления на паевые взносы | | - | - |
| 35 | расходы, в том числе: | | 103 438 | 97 959 |
| 36 | процентные расходы | | - | - |
| 37 | расходы за вычетом доходов по созданию (восстановлению) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | | 1 568 | 21 598 |
| 38 | прямые операционные расходы | | - | - |
| 39 | расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 40 | расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 41 | расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной | | 13 196 | 1 200 |
| 42 | расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом | | - | - |
| 43 | расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте | | - | - |
| 44 | расходы за вычетом доходов от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи | | - | - |
| 45 | общие и административные расходы, в том числе: | | 87 326 | 60 107 |
| 46 | членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня | | - | - |
| 47 | взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации | | - | - |
| 48 | расходы на персонал | | 48 108 | 46 427 |
| 49 | представительские расходы | | 1 | 16 |
| 50 | расходы по амортизации основных | | 436 | - |
| 51 | расходы по амортизации программного обеспечения и прочих нематериальных активов | | - | - |
| 52 | расходы по аренде | | 7 553 | 6 769 |
| 53 | расходы по операциям с основными средствами и нематериальными | | 2 181 | 924 |
| 54 | расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | | 9 042 | 2 507 |
| 55 | расходы по страхованию | | - | - |
| 56 | расходы на рекламу и маркетинг | | 1 542 | 586 |
| 57 | расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль | | 476 | 23 |
| 58 | судебные и арбитражные расходы | | 114 | 429 |
| 59 | расходы на создание резервов – оценочных обязательств | | - | - |
| 60 | командировочные расходы | | 646 | 311 |

| | | | | |
|----|---|--|-----------|---------|
| 61 | расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | 237 | 90 |
| 62 | расходы на проведение аудита и публикацию отчетности | | 140 | 332 |
| 63 | расходы на неустойки, штрафы, пени | | - | - |
| 64 | прочее | | 16 850 | 1 693 |
| 65 | прочие расходы | | 1 348 | 15 054 |
| 66 | прочий совокупный расход | | - | - |
| 67 | прочее | | 4 058 | - |
| 68 | Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе: | | 1 140 571 | 972 020 |
| 69 | паевой фонд | | - | - |
| 70 | собственные средства | | 1 140 571 | 972 020 |

Директор
(должность руководителя)

26 февраля 2019 г.



(подпись)

Куринова Яна Игоревна
(инициалы, фамилия)

| | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 60701000000 | 48264151 | 1166100051809 | 6164109350 |

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО
КООПЕРАТИВА, МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ФОНДА,
АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за Январь - Декабрь 2018 г.

Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства" (АНО "РРАПП")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344006, Ростов-на-Дону г, Седова, д. № 6/3

Код формы по ОКУД: 0420812
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За 12 месяцев 2018 г. | За 12 месяцев 2017 г. |
|--|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | | | | |
| 1 | Процентные доходы | | 103 642 | 100 567 |
| 2 | Процентные расходы | | - | - |
| 3 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | | 103 642 | 100 567 |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в том числе: | | (1 568) | (21 597) |
| 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 через прочий совокупный доход | | (1 568) | (21 597) |
| 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 | | 102 074 | 78 970 |
| Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов | | | | |
| 8 | Выручка от реализации жилых помещений | | - | - |
| 9 | Прямые операционные расходы | | - | - |
| 10 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 11 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 12 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | (13 196) | (1 200) |

| | | | | |
|--|--|--|----------|----------|
| 13 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом | | - | - |
| 14 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте | | - | - |
| 15 | Общие и административные расходы | | (86 602) | (71 783) |
| 16 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи | | - | - |
| 17 | Прочие доходы | | 16 645 | 8 703 |
| 18 | Прочие расходы | | (1 350) | (1 040) |
| 19 | Итого операционных доходов (расходов) | | (84 503) | (65 320) |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 17 571 | 13 650 |
| 21 | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | | (4 058) | (3 058) |
| 22 | расход по текущему налогу на прибыль | | (8 091) | (2 845) |
| 23 | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль | | 4 033 | (213) |
| 24 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность после налогообложения | | - | - |
| 25 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 13 513 | 10 592 |
| Раздел III. Прочий совокупный доход | | | | |
| 26 | Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | | - | - |
| 27 | чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе: | | - | - |
| 28 | изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов | | - | - |
| 29 | изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов | | - | - |
| 30 | налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов | | - | - |
| 31 | чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | - | - |
| 32 | изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия | | - | - |
| 33 | изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки | | - | - |
| 34 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 35 | чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе: | | - | - |
| 36 | при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 37 | изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска | | - | - |

| | | | | | |
|----|---|--|--|---|---|
| 38 | влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска | | | - | - |
| 39 | чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | - | - |
| 40 | изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | - | - |
| 41 | влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | - | - |
| 42 | прочий совокупный доход (убыток) от других операций | | | - | - |
| 43 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других | | | - | - |
| 44 | Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | | | - | - |
| 45 | чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | - | - |
| 46 | изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий | | | - | - |
| 47 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий | | | - | - |
| 48 | переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка | | | - | - |
| 49 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или | | | - | - |
| 50 | чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | - | - |
| 51 | создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий | | | - | - |
| 52 | влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий | | | - | - |
| 53 | переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | - | - |

| | | | | | |
|----|---|--|--|--------|--------|
| 54 | 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 | | | - | - |
| 55 | чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе: | | | - | - |
| 56 | доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков | | | - | - |
| 57 | налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков | | | - | - |
| 58 | переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных | | | - | - |
| 59 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных | | | - | - |
| 60 | прочий совокупный доход (убыток) от других операций | | | - | - |
| 61 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других | | | - | - |
| 62 | Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период | | | - | - |
| 63 | Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период | | | 13 513 | 10 592 |

Директор

(должность руководителя)

26 февраля 2019 г.



(подпись)

Куринова Яна Игоревна

(инициалы, фамилия)

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|--|---|-----------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--------|--------|---------|
| 18 | Прибыль (убыток) после налогообложения | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | 13 513 | 13 513 | |
| 19 | Прочий совокупный доход (расход), в том числе: | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 20 | прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 21 | прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 22 | Вклады учредителей | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 23 | Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления) | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 24 | Дополнительные взносы (целевые взносы) | X | 155 038 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | 155 038 |
| 25 | Прочие движения резервов | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 26 | Остаток на 31 декабря 2018 г. в том числе: | X | 1 084 839 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | 55 732 |
| 27 | собственные средства, относящиеся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |

Директор _____ Куринова Яна Игоревна (инициалы, фамилия)

(подпись)

(должность руководителя)

26 февраля 2019 г.

| | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 60701000000 | 48264151 | 1166100051809 | 6164109350 |

**ОТЧЕТ
О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО
КООПЕРАТИВА, МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ФОНДА,
АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за Январь - Декабрь 2018 г.

Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предпри
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344006, Ростов-на-Дону г, Седова, д. № 6/3

Код формы по ОКУД: 0420814

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За 12 месяцев 2018 г. | За 12 месяцев 2017 г. |
|--|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 1 | Полученные проценты | | 97 127 | 91 736 |
| 2 | Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов | | - | - |
| 3 | Уплаченные проценты | | - | - |
| 4 | Поступления выручки, кроме процентной | | - | - |
| 5 | Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов | | - | - |
| 6 | Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов | | (82 249) | (71 062) |
| 7 | 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 | | - | - |
| 8 | Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий | | - | - |
| 9 | Уплаченный налог на прибыль | | (9 382) | (3 065) |
| 10 | Прочие поступления от операционной деятельности | | 11 579 | 10 536 |
| 11 | Прочие платежи по операционной деятельности | | (312) | (315) |
| 12 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | 16 763 | 27 830 |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | |
| 13 | Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов | | - | 20 |
| 14 | Поступления от продажи инвестиционного имущества | | - | - |
| 15 | Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств | | (107) | (978) |
| 16 | Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов | | (370) | - |

| | | | | |
|----|---|--|-----------|-----------|
| 17 | Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества | | - | - |
| 18 | Платежи, связанные с вложениями в капитальное строительство | | - | - |
| 19 | Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий | | - | - |
| 20 | Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий | | - | - |
| 21 | Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации | | - | - |
| 22 | Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации | | - | - |
| 23 | Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 24 | Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 25 | Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 573 858 | 404 529 |
| 26 | Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (813 347) | (478 282) |
| 27 | Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду | | - | - |
| 28 | Прочие поступления от инвестиционной деятельности | | 982 | 1 001 |
| 29 | Прочие платежи по инвестиционной деятельности | | (4 302) | (1 162) |
| 30 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | | (243 286) | (74 872) |

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

| | | | | |
|----|--|--|----------|---------|
| 31 | Поступления от привлечения кредитов и займов | | - | - |
| 32 | Погашение кредитов и займов | | - | - |
| 33 | Целевые поступления и поступления от учредителей | | 170 952 | 188 367 |
| 34 | Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов | | - | - |
| 35 | Поступления дополнительных взносов | | - | - |
| 36 | Поступления вступительных взносов | | - | - |
| 37 | Поступления паевых взносов | | - | - |
| 38 | Выплаты паенакоплений | | - | - |
| 39 | Прочие поступления от финансовой деятельности | | - | - |
| 40 | Прочие платежи от финансовой деятельности | | - | - |
| 41 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | | 170 952 | 188 367 |
| 42 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | (55 571) | 141 325 |
| 43 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты | | - | - |
| 44 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | | 171 898 | 30 573 |

| | | | | |
|----|---|--|---------|---------|
| 45 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | | 116 327 | 171 898 |
|----|---|--|---------|---------|

Директор
(должность руководителя)



(подпись)

Куринова Яна Игоревна
(инициалы, фамилия)

26 февраля 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 | АНО не осуществляет деятельность на осуществление, который требуется лицензия. |
| 2 | Основные направления деятельности некредитной финансовой организации | - микрофинансовая деятельность; - сотрудничество с организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов предпринимательства РО; - содействие в продвижении производимых субъектами предпринимательства товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности на рынках РО, РФ и иностранных государств; - оказание услуг в рамках реализации государственных и муниципальных программ; - оказание консультационных услуг гражданам и субъектам предпринимательской деятельности по вопросам осуществления предпринимательской деятельности, создания и развития бизнеса; - оказание услуг бизнес-инкубирования, в том числе, управление деятельностью бизнес-инкубатора; - вовлечение молодежи в предпринимательскую деятельность; - подготовка и издание методических пособий по актуальным вопросам предпринимательства и организации бизнеса; - оказание полного комплекса юридических услуг; - бухгалтерское сопровождение бизнеса; - содействие привлечению инвестиций; - содействие в организации обучения и повышения квалификации, проведение семинаров, тренингов, мастер-классов, конференций, форумов и иных мероприятий; - издательская, рекламная, полиграфическая деятельность; - организация выставочно-ярмарочных мероприятий; - создание хозяйственных обществ и участие в них; - деятельность по управлению имуществом, реализации имущества, права на которое перешли к АНО, в том числе, в результате обращения взыскания на предметы залога. |
| 3 | Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства | Деятельность АНО соответствует требованиям применимого законодательства |
| 4 | Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации | Автономная некоммерческая организация |
| 5 | Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации | |
| 6 | Наличие представительств некредитной финансовой организации | 0 |
| 7 | Адрес юридического лица | 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, д.53 |
| 8 | Численность персонала некредитной финансовой организации | 58 |
| 9 | Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация | - |

| | | |
|----|--|---|
| 10 | Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация | - |
|----|--|---|

Директор
(должность руководителя) _____ Куринова Яна Игоревна
(инициалы, фамилия)


(подпись)

26 февраля 2019 г.

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты | Стабильность экономического рынка |
| 2 | Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения | Экономический кризис влияет на уровень доходности |

Директор
(должность руководителя)



(подпись)

Куринова Яна Игоревна
(инициалы, фамилия)

26 февраля 2019 г.

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

Таблица 3.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности | "Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" (Утв. Банком России 25.10.2017 N 614-П) (ред. от 14.02.2018, с изм. от 12.11.2018) (Зарегистрировано в Минюсте России 11.12.2017 N 49202) |
| 2 | База (базы) оценки, использованные (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности | Исторические данные |
| 3 | Причины реклассификации сравнительных сумм | - |
| 4 | Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода) | - |
| 5 | Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации | - |



Директор _____ Куринова Яна Игоревна _____
 (должность руководителя) (инициалы, фамилия)

(подпись)

26 февраля 2019 г.

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

Таблица 4.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности | - |
| 2 | Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей) | - |
| 3 | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов | - |
| 4 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте определяется в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ, установленному на дату учета |
| 5 | Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно | Организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. |
| 6 | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля | - |

| | | |
|----|--|--|
| 7 | Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок | Пересчет сравнительных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем исправления показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, как если бы ошибка предшествующего отчетного периода никогда не была допущена (далее - ретроспективный пересчет). Ретроспективный пересчет осуществляется в отношении сравнительных показателей начиная с того предшествующего отчетного периода, представленного в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, в котором была допущена соответствующая ошибка. В случае если существенная ошибка была допущена до начала самого раннего из отчетных периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, корректировке подлежат вступительные сальдо по соответствующим статьям активов, обязательств и капитала на начало самого раннего из представленных отчетных периодов. В случае если определить влияние существенной ошибки на один или более представленных отчетных периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, невозможно, организация должна скорректировать вступительное сальдо по соответствующим статьям активов, обязательств и капитала на начало самого раннего из представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности периодов, пересчет за который возможен. |
| 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 обособленно оценено | |
| 9 | Порядок признания и последующего учета денежных средств | |
| 10 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | |
| 11 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | |
| 12 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | Денежные средства, выданные (размещенные) по договору микрозайма или по договору банковского вклада, оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков; условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. |

| | | |
|----|---|---|
| 13 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия | - |
| 14 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - |
| 15 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости | - |
| 16 | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств | - |
| 17 | Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | - |
| 18 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | - |
| 19 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | - |
| 20 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества | Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости применяется организацией, если его справедливая стоимость может быть надежно определена. |

| | | |
|----|--|--|
| 21 | <p>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</p> | <p>В качестве инвестиционного имущества, АНО «РРАПП» классифицирует объекты, отвечающие следующим условиям: ¶ объект принадлежит АНО «РРАПП» на праве собственности; ¶ объект является земля, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком; ¶ объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением финансовой аренда (лизинга)) и/или доходов от простота стоимости; ¶ объект (или его часть, составляющая не более 20 %) используется в качестве средств труда для оказания услуг, управления АНО «РРАПП», а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. ¶ реализация объекта не планируется в течение одного года с даты классификации в качестве инвестиционного имущества. ¶ Объектами инвестиционного имущества являются: ¶ здания (либо часть здания) и земельные участки, предназначенные которых не определено, ¶ здание (либо часть здания), находящееся в собственности АНО «РРАПП» и предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); ¶ здание (либо часть здания), находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга), ¶ земельные участки, находящиеся в собственности АНО «РРАПП» и предоставленные во временное владение и пользование по одному или нескольким договорам аренды, ¶ земельные участки, находящиеся в собственности АНО «РРАПП» и предоставленные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды. ¶¶</p> |
| 22 | <p>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</p> | <p>При определении справедливой стоимости инвестиционного имущества могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичного имущества, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов имущества и тому подобное.</p> |

| | | |
|----|---|---|
| 23 | База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов) | <p>Основным средством признается объект, имеющий материально-вещную форму, предназначенный для использования организацией 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 организации экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; основным средствам относятся оружие, независимо от его стоимости.</p> |
| 24 | Применяемый метод амортизации для каждого класса активов | <p>Метод амортизации ОС – линейный. Основные средства, по которым начисление амортизации не производится: земельные участки; произведения искусства.</p> |
| 25 | Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов | <p>Срок полезного использования активов определяется исходя из: ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (в т.ч. срока аренды); морального или коммерческого устаревания, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или изменения рыночного спроса на продукцию или услуги, производимые при помощи основных средств. Срок полезного использования объектов устанавливается с учетом вышеперечисленных фактов и с учетом амортизационных групп, предусмотренных постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».</p> |

| | | |
|----|--|---|
| 26 | <p>Определение и состав нематериальных активов</p> | <p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p> |
| 27 | <p>База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)</p> | <p>Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов: — полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из справедливой стоимости (рыночной цены) нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов; — полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из справедливой стоимости (рыночной цены) нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов; — приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением и акцизов, учитываемых в составе расходов.</p> |

| | | |
|----|--|--|
| 28 | <p>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p> | <p>Ежегодно АНО «РРАПП» проверяются на обесценение следующие виды активов: основные средства; нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация; недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности: рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось АНО «РРАПП» при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 10%; рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10%) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой АНО «РРАПП» при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение; экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности АНО «РРАПП», ниже, чем ожидалось по оценкам АНО «РРАПП», на 10%; потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные АНО «РРАПП» при планировании, более чем на 10%; фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного АНО «РРАПП» при планировании, на 10%, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного организацией при планировании, на 10%. Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по</p> |
| 29 | <p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p> | <p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства) исходя из: срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые организация ожидает получить от использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности организации. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. Метод амортизации НМА – линейный способ.</p> |

| | | |
|----|--|---|
| 30 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | Стоимость НМА, созданных АНО «РРАПП», определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. |
| 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 | <p>Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам определен требованиями настоящего Положения. §1.1. Бухгалтерский учет обеспечивает формирование достоверной информации о вознаграждениях работникам, об изменениях в составе этих вознаграждений и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. §1.2. Вознаграждения работникам включают следующие виды: §- краткосрочные вознаграждения работникам; §- выходные пособия. §1.3. Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. §1.4. К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам: §- оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных (совмещение профессий, сверхурочная работа, работа в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни), и иные выплаты компенсационного характера) §- стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, и иные поощрительные выплаты); §- оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие); §- материальная помощь; §- выходное пособие; §- другие вознаграждения. §1.5. Положение применяется также при отражении вознаграждений физическим лицам, не являющимся работниками организации и в пользу третьих лиц, включая членов семей, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующего договора или выплат, связанных с его расторжением. §11</p> |

| | | |
|----|--|---|
| 32 | Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи | <p>В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признаются объекты: ¶- основных средств, ¶- нематериальных активов, ¶- инвестиционного имущества, ¶- активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, заплога, назначение которых не определено, отвечающие следующим условиям: ¶если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, ¶долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; ¶директором или иным уполномоченным лицом принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; ¶организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; ¶действия организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются. ¶Под справедливой стоимостью долгосрочных активов, предназначенных для продажи понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки. ¶Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости").</p> |
| 33 | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств | - |
| 34 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде | - |

| | | |
|----|---|---|
| 35 | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | Факт признания актива или обязательства отражает ожидание организации на возмещение или погашение балансовой стоимости этого актива или обязательства. Если существует вероятность того, что возмещение или погашение балансовой стоимости приведет к увеличению (уменьшению) величины будущих отложенных платежей по сравнению с величиной, которая была бы определена, если такое возмещение или погашение не имело никаких налоговых последствий, то признается отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство), с учетом определенных исключений. Бухгалтерский учет операций по отражению отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА) осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», (утв. Банком России 04.09.2015 N 490-П/11) |
| 36 | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств | - |
| 37 | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций | - |
| 38 | Порядок признания и оценки резервного капитала | - |
| 39 | Порядок отражения дивидендов | - |

Директор _____ Куринова Яна Игоревна (инициалы, фамилия)
(должность руководителя)


(подпись)

26 февраля 2019 г.

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 | 4 | - | 4 | - | - | - |
| 2 | Денежные средства в пути | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Расчетные счета | 116 323 | - | 116 323 | 171 898 | - | 171 898 |
| 4 | Прочие денежные средства | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Итого | 116 327 | - | 116 327 | 171 898 | - | 171 898 |

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2018 г. | На 31 декабря 2017 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства | 116 327 | 171 898 |
| 2 | Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой | - | - |
| 3 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой | - | - |
| 4 | Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт) | - | - |
| 5 | Прочее | - | - |
| 6 | Итого | 116 327 | 171 898 |

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

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

| Номер строки | Наименование показателя | Оценочный резерв под убытки, ожидаемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | | Оценочный резерв под убытки, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | | | Итого |
|--------------|---|--|---|--|---|---|-------|
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |
| 1 | 2 | | | | | | |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г., в том числе: | - | - | - | - | - | - |
| 2 | расчетные счета | - | - | - | - | - | - |
| 3 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - | - |
| 4 | прочие денежные средства | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | - | - | - | - | - | - |
| 6 | расчетные счета | - | - | - | - | - | - |
| 7 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - | - |
| 8 | прочие денежные средства | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | - | - | - | - | - | - |
| 10 | расчетные счета | - | - | - | - | - | - |
| 11 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - | - |
| 12 | прочие денежные средства | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Переклассификация, в том числе: | - | - | - | - | - | - |
| 14 | расчетные счета | - | - | - | - | - | - |
| 15 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - | - |
| 16 | прочие денежные средства | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Прочие изменения, в том числе: | - | - | - | - | - | - |
| 18 | расчетные счета | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 19 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | прочие денежные средства | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | расчетные счета | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | прочие денежные средства | - | - | - | - | - | - | - | - |

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

| Номер строки | Наименование показателя | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | | Итого |
|--------------|---|---|---|---|---|-------|
| | | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2016 г., в том числе: | - | - | - | - | - |
| 2 | расчетные счета | - | - | - | - | - |
| 3 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - |
| 4 | прочие денежные средства | - | - | - | - | - |
| 5 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 6 | расчетные счета | - | - | - | - | - |
| 7 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - |
| 8 | прочие денежные средства | - | - | - | - | - |
| 9 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 10 | расчетные счета | - | - | - | - | - |
| 11 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - |
| 12 | прочие денежные средства | - | - | - | - | - |
| 13 | Переклассификация, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 14 | расчетные счета | - | - | - | - | - |
| 15 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - |
| 16 | прочие денежные средства | - | - | - | - | - |
| 17 | Прочие изменения, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 18 | расчетные счета | - | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|---|
| 19 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - |
| 20 | прочие денежные средства | - | - | - | - | - |
| 21 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату прошлого года, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 22 | расчетные счета | - | - | - | - | - |
| 23 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - |
| 24 | прочие денежные средства | - | - | - | - | - |

Директор
(должность руководителя)



(подпись)

Куринова Яна Игоревна
(инициалы, фамилия)

26 февраля 2019 г.

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

Таблица 8.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 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 | 1 033 976 | 8 900 | 1 025 076 | 811 136 | 12 125 | 799 011 |
| 4 | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 2 338 | 1 216 | 1 122 | 3 363 | 2 | 3 361 |
| 5 | ИТОГО | 1 036 314 | 10 116 | 1 026 198 | 814 499 | 12 127 | 802 372 |

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

Таблица 8.2

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

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: | 1 033 976 | 8 900 | 1 025 076 | 811 136 | 12 125 | 799 011 |
| 8 | микрозаймы, выданные юридическим лицам | 433 839 | 2 020 | 431 819 | 330 528 | 4 750 | 325 778 |
| 9 | микрозаймы, выданные физическим лицам | - | - | - | - | - | - |
| 10 | микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам | - | - | - | - | - | - |
| 11 | микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам | - | - | - | - | - | - |
| 12 | микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям | 600 137 | 6 880 | 593 257 | 480 608 | 7 375 | 473 233 |
| 13 | ИТОГО | 1 033 976 | 8 900 | 1 025 076 | 811 136 | 12 125 | 799 011 |

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 | 161 | 158 | 3 | 202 | - | 202 |
| 7 | Прочее | 2 177 | 1 058 | 1 119 | 3 161 | 2 | 3 159 |
| 8 | ИТОГО | 2 338 | 1 216 | 1 122 | 3 363 | 2 | 3 361 |

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 являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | 6 | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г., в том числе: | 2 863 | 233 | 2 | 9 030 | - | 12 128 | |
| 2 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | |
| 3 | займы выданные | - | - | - | - | - | - | |
| 4 | микрозаймы выданные | 2 863 | 233 | - | 9 030 | - | 12 126 | |
| 5 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | 2 | - | - | 2 | |
| 6 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (1 179) | 224 | 1 214 | 2 523 | - | 2 782 | |
| 7 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | |
| 8 | займы выданные | - | - | - | - | - | - | |
| 9 | микрозаймы выданные | (1 179) | 224 | - | 2 523 | - | 1 568 | |
| 10 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | 1 214 | - | - | 1 214 | |
| 11 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | - | - | - | (4 794) | - | (4 794) | |
| 12 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | |
| 13 | займы выданные | - | - | - | - | - | - | |
| 14 | микрозаймы выданные | - | - | - | (4 794) | - | (4 794) | |
| 15 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - | |
| 16 | Переклассификация, в том числе: | 1 224 | (457) | - | (767) | - | - | |

| | | | | | | | | | | |
|----|---|-------|-------|---|-------|---|---|-------|-------|--------|
| 17 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | займы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | микрозаймы выданные | 1 224 | (457) | - | - | - | - | - | (767) | - |
| 20 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Прочие изменения, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | займы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 25 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе: | 2 908 | - | - | 1 216 | - | - | 5 992 | - | 10 116 |
| 27 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | займы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 29 | микрозаймы выданные | 2 908 | - | - | - | - | - | 5 992 | - | 8 900 |
| 30 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | 1 216 | - | - | - | - | 1 216 |

Информация

ПО НОМИНАЛЬНЫМ ПРОЦЕНТНЫМ СТАВКАМ И ОЖИДАЕМЫМ СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ ПО ДЕПОЗИТАМ, ЗАЙМАМ ВЫДАНЫМ, МИКРОЗАЙМАМ В-ПЛАННЫМ И ПЛОЧИМ ПАЗМЕШЕННЫМ СПЕЛСТВАМ 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: | | | | |
| 10 | микрозаймы выданные физическим лицам | | | | |
| 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. | - | - | - | - |

Директор

(должность руководителя)

26 февраля 2019 г.



(подпись)

Куринова Яна Игоревна

(инициалы, фамилия)

**Примечание 14. Нематериальные активы
Нематериальные активы**

Таблица 14.1

| Номер строки | Наименование показателя | Программное обеспечение | Лицензии и франшизы | Прочее | Итого |
|--------------|--|-------------------------|---------------------|--------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Балансовая стоимость на 01 января 2017 г., в том числе: | - | - | - | - |
| 2 | стоимость (или оценка) на 01 января 2017 г. | - | - | - | - |
| 3 | накопленная амортизация | - | - | - | - |
| 4 | Поступления | - | - | - | - |
| 5 | Затраты на создание | - | - | - | - |
| 6 | Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно | - | - | - | - |
| 7 | Выбытия | - | - | - | - |
| 8 | Амортизационные отчисления | - | - | - | - |
| 9 | Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах | - | - | - | - |
| 10 | Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах | - | - | - | - |
| 11 | Переоценка | - | - | - | - |
| 12 | Прочее | 56 | - | - | 56 |
| 13 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г., в том числе: | 56 | - | - | 56 |
| 14 | стоимость (или оценка) 31 декабря 2017 г. | 57 | - | - | 57 |
| 15 | накопленная амортизация | (1) | - | - | (1) |
| 16 | Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе: | 56 | - | - | 56 |
| 17 | стоимость (или оценка) 01 января 2018 г. | 57 | - | - | 57 |
| 18 | накопленная амортизация | (1) | - | - | (1) |
| 19 | Поступления | 60 | 160 | 150 | 370 |
| 20 | Затраты на создание | - | - | - | - |
| 21 | Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно | - | - | - | - |
| 22 | Выбытия | - | - | - | - |
| 23 | Амортизационные отчисления | (25) | (75) | (44) | (144) |
| 24 | Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах | - | - | - | - |
| 25 | Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах | - | - | - | - |

| | | | | | |
|----|--|------|------|------|-------|
| 26 | Переоценка | - | - | - | - |
| 27 | Прочее | - | - | - | - |
| 28 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе: | 91 | 85 | 106 | 282 |
| 29 | стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г. | 117 | 160 | 150 | 427 |
| 30 | накопленная амортизация | (26) | (75) | (44) | (145) |

Директор
(должность руководителя)


(подпись)

Куринова Яна Игоревна
(инициалы, фамилия)

26 февраля 2019 г.

Примечание 15. Основные средства
Основные средства

Таблица 15.1

| Номер строки | Наименование показателя | Земля, здания и сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Транспортные средства | Прочее | Итого |
|--------------|--|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|--------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Балансовая стоимость на 01 января 2017 г., в том числе: | - | - | - | - | 373 | 373 |
| 2 | стоимость (или оценка) 01 января 2017 г. | - | 31 | - | - | 411 | 442 |
| 3 | накопленная амортизация | - | (31) | - | - | (37) | (69) |
| 4 | Поступления | - | 316 | 978 | - | 662 | 1 956 |
| 5 | Затраты на сооружение (создание) | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Передачи | - | - | (978) | - | - | (978) |
| 7 | Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Выбытия | - | (31) | - | - | (4) | (35) |
| 9 | Амортизационные отчисления | - | 8 | - | - | (103) | (95) |
| 10 | Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Переоценка | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Прочее | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г., в том числе: | - | 292 | - | - | 929 | 1 221 |
| 15 | стоимость (или оценка) 31 декабря 2017 г. | - | 316 | - | - | 1 069 | 1 385 |
| 16 | накопленная амортизация | - | (23) | - | - | (140) | (164) |
| 17 | Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе: | - | 292 | - | - | 929 | 1 221 |
| 18 | стоимость (или оценка) 01 января 2018 г. | - | 316 | - | - | 1 069 | 1 385 |
| 19 | накопленная амортизация | - | (23) | - | - | (140) | (164) |
| 20 | Поступления | - | 78 | 107 | - | 29 | 213 |
| 21 | Затраты на сооружение (создание) | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Передачи | - | - | (107) | - | - | (107) |
| 23 | Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Выбытия | - | - | - | - | (76) | (76) |
| 25 | Амортизационные отчисления | - | (111) | - | - | (154) | (265) |

| | | | | | | | | | |
|----|--|---|-------|---|---|---|-------|---|-------|
| 26 | Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 27 | Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | Переоценка | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 29 | Прочее | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе: | - | 259 | - | - | - | 728 | - | 987 |
| 31 | стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г. | - | 394 | - | - | - | 1 022 | - | 1 415 |
| 32 | накопленная амортизация | - | (134) | - | - | - | (294) | - | (429) |

Директор

(должность руководителя)

26 февраля 2019 г.



(подпись)

Куринова Яна Игоревна

(инициалы, фамилия)

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2018 г. | На 31 декабря 2017 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расчеты с саморегулируемой организацией | - | - |
| 2 | Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами | - | - |
| 3 | Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов | - | - |
| 4 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 7 | 22 |
| 5 | Расчеты по социальному страхованию | - | - |
| 6 | Расчеты с персоналом | 13 | - |
| 7 | Уплаченный налог на добавленную стоимость | 130 | 118 |
| 8 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 326 | 241 |
| 9 | Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками | - | - |
| 10 | Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | - | - |
| 11 | Запасы | - | - |
| 12 | Прочее | - | - |
| 13 | Резерв под обесценение | (6) | - |
| 14 | ИТОГО | 471 | 381 |

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

Таблица 17.2

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

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

Таблица 17.2

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



Директор _____ Куринова Яна Игоревна _____
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

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

Таблица 19.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2018 г. | На 31 декабря 2017 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Привлеченные средства в том числе: | - | - |
| 2 | средства, привлеченные от кредитных организаций | - | - |
| 3 | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | - | - |
| 4 | средства, привлеченные от физических лиц | - | - |
| 5 | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей | - | - |
| 6 | Обязательства по финансовой аренде | - | - |
| 7 | Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - |
| 8 | Прочая кредиторская задолженность | 5 094 | 743 |
| 9 | Прочее | - | - |
| 10 | ИТОГО | 5 094 | 743 |

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2018 г. | | На 31 декабря 2017 г. | |
|--------------|--|--|---|--|---|
| | | Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых) | Срок погашения (интервал сроков погашения на отчетную дату договоров) | Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых) | Срок погашения (интервал сроков погашения на отчетную дату договоров) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Привлеченные средства, в том числе: | | | | |
| 2 | средства, привлеченные от кредитных организаций | | | | |
| 3 | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | | | | |
| 4 | средства, привлеченные от физических лиц | | | | |
| 5 | 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. | - | - | - | - |

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 | | | | | Итого | 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2 | Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 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 | 743 | - | - | - | - | 4 351 | 4 351 | 5 094 | |
| 8 | Прочее | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 9 | ИТОГО | 743 | - | - | - | - | 4 351 | 4 351 | 5 094 | |

Директор _____ Куринова Яна Игоревна _____
 (должность руководителя) (инициалы, фамилия)

 _____
 (подпись)

26 февраля 2019 г.

**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 | 1 967 | 2 207 |
| 3 | Расчеты по социальному страхованию | 1 900 | 666 |
| 4 | Налог на добавленную стоимость, полученный | - | - |
| 5 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 408 | 488 |
| 6 | Авансы (предоплаты) полученные | - | - |
| 7 | Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | - | - |
| 8 | Прочее | 142 | 296 |
| 9 | ИТОГО | 4 417 | 3 657 |

Директор _____ Куринова Яна Игоревна
 (должность руководителя) (инициалы, фамилия)
 (подпись)

26 февраля 2019 г.

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2018 г. | За 12 месяцев 2017 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | - | - |
| 2 | по долговым ценным бумагам | - | - |
| 3 | по займам выданным | - | - |
| 4 | по микрозаймам выданным | - | - |
| 5 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - |
| 6 | По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе: | - | - |
| 7 | по долговым ценным бумагам | - | - |
| 8 | по займам выданным | - | - |
| 9 | по микрозаймам выданным | - | - |
| 10 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - |
| 11 | По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | - | - |
| 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: | 103 642 | 100 567 |
| 17 | по долговым ценным бумагам | - | - |
| 18 | по займам выданным | - | - |
| 19 | по микрозаймам выданным | 92 064 | 92 750 |
| 20 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 11 578 | 7 817 |
| 21 | по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности | - | - |
| 22 | прочее | - | - |
| 23 | ИТОГО | 103 642 | 100 567 |

Директор _____ Куринова Яна Игоревна (инициалы, фамилия)
(должность руководителя) _____
(подпись)

26 февраля 2019 г.

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2018 г. | | За 12 месяцев 2017 г. | |
|--------------|---|-----------------------|--------|-----------------------|--------|
| | | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | | | |
| 1 | Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня | - | - | - | - |
| 2 | Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации | - | - | - | - |
| 3 | Расходы на персонал | 48 107 | 46 427 | 48 107 | 46 427 |
| 4 | Представительские расходы | 1 | 16 | 1 | 16 |
| 5 | Амортизация основных средств | 265 | 95 | 265 | 95 |
| 6 | Амортизация нематериальных активов | 144 | - | 144 | - |
| 7 | Расходы по аренде | 7 553 | 6 769 | 7 553 | 6 769 |
| 8 | Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 2 181 | 924 | 2 181 | 924 |
| 9 | Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 9 043 | 2 507 | 9 043 | 2 507 |
| 10 | Расходы по страхованию | - | - | - | - |
| 11 | Реклама и маркетинг | 1 542 | 586 | 1 542 | 586 |
| 12 | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 475 | 23 | 475 | 23 |
| 13 | Судебные и арбитражные расходы | 114 | - | 114 | - |
| 14 | Расходы на создание резервов – оценочных обязательств | - | - | - | - |
| 15 | Командировочные расходы | 646 | 311 | 646 | 311 |
| 16 | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 237 | 90 | 237 | 90 |
| 17 | Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности | 140 | 325 | 140 | 325 |
| 18 | Неустойки, штрафы, пени | (725) | (651) | (725) | (651) |
| 19 | Прочее | 16 879 | 14 362 | 16 879 | 14 362 |
| 20 | ИТОГО | 86 602 | 71 783 | 86 602 | 71 783 |

Расходы на персонал

Таблица 33.2

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2018 г. | За 12 месяцев 2017 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения | 37 809 | 42 185 |
| 2 | Страховые взносы | 10 298 | 4 241 |
| 3 | Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности | - | - |
| 4 | Прочие долгосрочные вознаграждения | - | - |
| 5 | Выходные пособия | - | - |
| 6 | ИТОГО | 48 107 | 46 427 |

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

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

Директор _____ Куринова Яна Игоревна _____
 (должность руководителя) (инициалы, фамилия)
 (подпись)

26 февраля 2019 г.

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2018 г. | За 12 месяцев 2017 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде | 421 | 393 |
| 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 | (102) | (1) |
| 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 | 210 | 763 |
| 10 | Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода | - | - |
| 11 | Доходы от оказания прочих услуг | - | - |
| 12 | Прочие доходы | 16 116 | 7 548 |
| 13 | ИТОГО | 16 645 | 8 703 |

Прочие расходы

Таблица 34.2

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2018 г. | За 12 месяцев 2017 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов | 1 221 | - |
| 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 | 129 | 1 040 |
| 5 | ИТОГО | 1 350 | 1 040 |

Директор _____ Куринова Яна Игоревна _____
 (должность руководителя) (инициалы, фамилия)

 (подпись)

26 февраля 2019 г.

Примечание 40. Управление рисками
Управление кредитным риском

Таблица 40.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | <p>Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p> | <p>Организация управления кредитным риском Агентство заключается в оценке рисков на уровне отдельного займа и на уровне кредитного портфеля Агентства. Оценка кредитного риска на уровне отдельного займа проводится в отношении субъекта МСП, являющегося Заявителем на предоставление микрозайма. Оценка включает следующие этапы: анализ качественных показателей, анализ количественных показателей, анализ обеспечения по займу, заключение об оценке рисков. При анализе количественных показателей рассчитывается коэффициент уровня платежеспособности субъекта МСП. В целях принятия решения о целесообразности предоставления займа Заявителю, устанавливается четыре уровня риска субъектов МСП: "низкий", "средний", "высокий", "критический".</p> <p>Минимизация кредитного риска осуществляется через оценку ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) с помощью резервирования под обесценение (РО). Для целей оценки ОКУ рассматриваются все денежные потоки предусмотренные договорными отношениями, в том числе от продажи удерживаемого обеспечения, являющегося основным фактором повышения кредитного качества</p> |
| 2 | <p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p> | <p>Для ограничения концентрации кредитного риска предусмотрено установление лимита на группу взаимосвязанных заемщиков Агентства. Расчет показателя осуществляется по следующей формуле: (совокупный размер (сумма) требований Агентства к группе взаимосвязанных заемщиков)/размер собственных средств (капитализация Агентства)*100%. Максимальный размер лимита риска на группу взаимосвязанных заемщиков установлен в Агентстве в размере 10%. В течение отчетного года нарушений лимита не произошло</p> |

| | | |
|---|---|--|
| 3 | Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений | Дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий: заемщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Агентством более чем на 90 календарных дней; возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств; закрытие статуса "индивидуальный предприниматель" или ликвидация юридического лица. К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заемщиком своих обязательств, относятся следующие: значительного ухудшения финансового положения заемщика (например, отраслевой кризис); проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальному условиям договора за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности в отношении кредитного требования; обращение Агентства в суд с заявлением о признании должника банкротом; признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление); обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед <u>Агентством</u> |
| 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 | Безнадежными долгами (задолженностью, нереальной к взысканию) в соответствии со ст. 266 Налогового кодекса РФ признаются долги, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, вынесенным в порядке, установленном Федеральным законом от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве", в случае возврата взыскателю исполнительного документа по следующим основаниям:¶1-невозможно установить место нахождения должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях;¶2-должник отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными. |
| 5 | Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе | В целях формирования РО все выданные займы разделяются на пять портфелей:¶1) Микрозаймы обеспеченные залогом ¶2) Микрозаймы не обеспеченные залогом¶3) Микрозаймы реструктурированные обеспеченные залогом¶4) Микрозаймы реструктурированные не обеспеченные залогом¶5) Микрозаймы с признаками невозврата ¶6) Микрозаймы реструктурированные с признаками невозврата ¶7) Каждый из портфелей в свою очередь разделяется на три группы (в зависимости от количества дней просрочки:¶1) Первая группа не кредитно-обесцененных займов (просрочка до 30 дней включительно)¶2) Вторая группа не кредитно-обесцененных займов (просрочка от 31 до 90 дней включительно)¶3) Кредитно-обесцененные займы (просрочка 91 день и более) |

| | | |
|----|---|--|
| 6 | Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков | Используются собственные исторические данные |
| 7 | Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом | Значительное увеличение кредитного риска по финансовым инструментам определяется при наличии следующих признаков: значительного ухудшения финансового положения заемщика (например, отраслевой кризис); проведения реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности в отношении кредитного требования; обращения Агентства в суд с заявлением о признании должника банкротом; признания судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление); обращения заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Агентством С 01.01.18г. На основании п. 5.5.11 "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н) в связи с тем, что для получения обоснованной и подтвержденной прогнозной информации Агентство должно понести дополнительные значительные затраты Агентством принято решение об использовании информации о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск. С 01.12.2019 для определения размера РО Агентство оценивает ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ). Для целей оценки ОКУ рассматриваются все денежные потоки предусмотренные договорными отношениями. В том числе от продажи удерживаемого обеспечения являющегося основным фактором повышения кредитного качества |
| 8 | Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений | Микрозаимы субъектам МСП с обеспечением в виде залога (недвижимость, транспортные средства, оборудование) в стоимости превышающей амортизационную стоимость микрозайма. |
| 9 | Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения | Общая сумма принятого обеспечения составляет 1231837411,12 руб., в виде обеспечения (залога) по предоставляемым займам используется имущество заемщика или третьих лиц (недвижимость, оборудование, транспортные средства). Общая сумма обеспечения составляет 3617961214,39 руб в виде поручительства физических и юридических лиц, в том числе Гарантийного фонда РО. |
| 10 | Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения | ООО "Литер", ООО "Фабрика комфорта" |
| 11 | Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств | |

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

Таблица 40.2

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | | | Свыше 1 года | Итого |
|---------------------------------|--|--------------|---------|---------|--------------|-----------|
| | | 3 | 4 | 5 | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 116 327 | - | - | - | 116 327 |
| 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 | 33 139 | 140 712 | 852 347 | - | 1 026 198 |
| 5 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | - | - | - | - | - |
| 6 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - | - | - |
| 7 | Инвестиции в дочерние предприятия | - | - | - | - | - |
| 8 | Прочие активы | 471 | - | - | - | 471 |
| 9 | ИТОГО активов | 149 937 | 140 712 | 852 347 | - | 1 142 996 |
| РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| 10 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| 11 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 5 093 | - | - | - | 5 093 |
| 12 | Паевой фонд кооператива | - | - | - | - | - |
| 13 | Прочие обязательства | 4 417 | - | - | - | 4 417 |
| 14 | ИТОГО обязательств | 9 510 | - | - | - | 9 510 |
| 15 | Разрыв ликвидности | 140 427 | 140 712 | 852 347 | - | 1 133 486 |

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 |
|---------------------------------|--|--------------|---|---------|------------------------|---|--------------|-------|
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | | | |
| РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ | | | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 171 898 | - | - | - | - | 171 898 | |
| 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 | 3 361 | - | 799 011 | - | - | 802 372 | |
| 5 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | - | - | - | - | - | - | |
| 6 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - | - | - | - | |
| 7 | Инвестиции в дочерние предприятия | - | - | - | - | - | - | |
| 8 | Прочие активы | 381 | - | - | - | - | 381 | |
| 9 | ИТОГО активов | 175 640 | - | 799 011 | - | - | 974 651 | |
| РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| 10 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - | |
| 11 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 743 | - | - | - | - | 743 | |
| 12 | Паевой фонд кооператива | - | - | - | - | - | - | |
| 13 | Прочие обязательства | 3 657 | - | - | - | - | 3 657 | |
| 14 | ИТОГО обязательств | 4 400 | - | - | - | - | 4 400 | |
| 15 | Разрыв ликвидности | 171 240 | - | 799 011 | - | - | 970 251 | |

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.3

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

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 На 31 декабря 2017 г.

Таблица 40.3

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

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 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | - | - | - | - | 1 007 341 |
| 3 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 4 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 5 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | 1 007 341 |
| 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 | - | - | - | - | 1 007 341 |

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 | - | - | - | - | - |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 3 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 4 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 5 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - |

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 паебезе 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: | - | - | - | - | 5 365 |
| 3 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 4 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 5 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | 5 365 |
| 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 | - | - | - | - | 5 365 |

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым 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: | - | - | - | - | - |
| 3 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 4 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 5 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - |

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок, являющийся 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: | - | - | - | - | 21 270 |
| 3 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 4 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 5 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | 21 270 |
| 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 | - | - | - | - | 21 270 |

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: | - | - | - | - | - |
| 3 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 4 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 5 | микрораймы выданные | - | - | - | - | - |
| 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 | микрораймы выданные | - | - | - | - | - |
| 11 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 12 | ИТОГО | - | - | - | - | - |

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
 На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.7

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

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
 На 31 декабря 2017 г.

Таблица 40.7

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

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: | 9 510 | - | - | - | - | - | 9 510 |
| 11 | привлеченные средства | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | обязательства по финансовой аренде | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | прочая кредиторская задолженность | 5 093 | - | - | - | - | - | 5 093 |
| 15 | прочее | 4 417 | - | - | - | - | - | 4 417 |
| 16 | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | ИТОГО обязательства | 9 510 | - | - | - | - | - | 9 510 |

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: | 4 400 | - | - | - | - | - | 4 400 |
| 11 | привлеченные средства | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | обязательства по финансовой аренде | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | прочая кредиторская задолженность | 743 | - | - | - | - | - | 743 |
| 15 | прочее | 3 657 | - | - | - | - | - | 3 657 |
| 16 | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | ИТОГО обязательств | 4 400 | - | - | - | - | - | 4 400 |

Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
 На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.9

| Номер строки | Валюта | Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах | Чувствительность к чистому процентному доходу | Чувствительность к капиталу |
|--------------|------------|--|---|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Рубль | - | - | - |
| 2 | Евро | - | - | - |
| 3 | Доллар США | - | - | - |


На 31 декабря 2017 г.

| Номер строки | Валюта | Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах | Чувствительность к чистому процентному доходу | Чувствительность к капиталу |
|--------------|------------|--|---|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Рубль | - | - | - |
| 2 | Евро | - | - | - |
| 3 | Доллар США | - | - | - |

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров
Таблица 40.10

| Номер строки | Рыночные индексы | На 31 декабря 2018 г. | | На 31 декабря 2017 г. | |
|--------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 7 |
| 1 | Рыночный индекс 1 | - | - | - | - |
| 2 | Рыночный индекс 2 | - | - | - | - |
| 3 | Рыночный индекс 3 | - | - | - | - |

| Номер строки | Рыночные индексы | На 31 декабря 2017 г. | | На 31 декабря 2016 г. | |
|--------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 7 |
| 1 | Рыночный индекс 1 | - | - | - | - |
| 2 | Рыночный индекс 2 | - | - | - | - |
| 3 | Рыночный индекс 3 | - | - | - | - |



Директор _____ Куринова Яна Игоревна
 (должность руководителя) (инициалы, фамилия)
 26 февраля 2019 г.

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 | - |
| 2 | Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе | - |

мальные суммы будущих арендных платежей к уплате по операционной аренде, не подлежащей мене, 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 | От 1 года до 5 лет | - | - |
| 3 | Более 5 лет | - | - |
| 4 | ИТОГО | - | - |

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

Таблица 42.3

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

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

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

Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2018 г. | | На 31 декабря 2017 г. | |
|--------------|-------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | | Стоимость полученного обеспечения | Сумма выданного займа, микрозайма | Стоимость полученного обеспечения | Сумма выданного займа, микрозайма |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Жилое помещение | 12 409 | 17 792 | - | - |
| 2 | Нежилое помещение | 185 402 | 279 555 | - | - |
| 3 | Земельный участок | 156 894 | 408 214 | - | - |
| 4 | Движимое имущество | 878 244 | 2 966 747 | - | - |
| | ИТОГО | 1 232 947 | 3 672 308 | - | - |



Директор

(должность руководителя)

Куринова Яна Игоревна

(инициалы, фамилия)

26 февраля 2019 г.