

ООО «Домашние деньги»

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года,
и Заключение по обзорной проверке

Содержание

Заключение независимого практикующего специалиста по обзорной проверке

Положение об ответственности руководства за подготовку
и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	6
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	9

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Операционная прибыль Компании.....	10
2. Основная деятельность Компании.....	11
3. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность.....	11
4. Принципы представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	12
5. Основные принципы учетной политики	15
6. Денежные средства и их эквиваленты	18
7. Дебиторская задолженность.....	19
8. Займы выданные.....	21
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
10. Основные средства.....	27
11. Нематериальные активы	27
12. Прочие активы	29
13. Привлеченные кредиты и займы.....	30
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
15. Кредиторская задолженность	35
16. Прочие обязательства	35
17. Уставный капитал.....	35
18. Взносы участников	35
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	35
20. Процентные доходы и расходы.....	36
21. Административные расходы	36
22. Налог на прибыль.....	37
23. Сегментный анализ	39
24. Условные обязательства	44
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
26. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	47
27. Операции со связанными сторонами.....	48
28. События после отчетной даты	49

Заключение независимого практикующего специалиста по обзорной проверке

**Участнику и Совету директоров общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Домашние деньги»**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО Микрофинансовая компания «Домашние деньги» (ОГРН 5077746931928, дом 33, строение 1, 2-й Южнопортовый проезд, г. Москва, 115080), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года и промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за промежуточную сокращенную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность практикующего специалиста

Наша ответственность заключается в формировании вывода о промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Мы провели обзорную проверку в соответствии с международным стандартом обзорных проверок (МСОП) 2400 (пересмотренным) «Задания по обзорным проверкам финансовой отчетности прошедших периодов». Данный стандарт требует от нас сформировать вывод о том, стали ли нам в ходе обзорной проверки известны факты, которые дали бы нам основание полагать, что промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с применимой концепцией подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности. МСОП 2400 (пересмотренный) также требует от нас соблюдения соответствующих этических требований.

Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности, проводимая в соответствии с данным стандартом, представляет собой задание, обеспечивающее ограниченную уверенность. Практикующий специалист выполняет процедуры, которые преимущественно заключаются в направлении запросов руководству и, если применимо, иным лицам внутри организации, а также в проведении аналитических процедур, и оценивает полученные доказательства.

Объем процедур, выполняемых в ходе обзорной проверки, существенно меньше объема процедур, выполняемых в ходе аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Основание для вывода с оговоркой

ООО Микрофинансовая компания «Домашние деньги» (далее - Организация) заключило лицензионный договор от 29.12.2016, в соответствии с которым предоставляет право пользования программой, разработанной Организацией, лицензиату до 01.01.2085. Организация признала дебиторскую задолженность в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2016 года и доход от указанной сделки в сумме 500 000 тыс. руб. в составе прочих операционных доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год. Соответственно, в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года Организация признала дебиторскую задолженность и нераспределенную прибыль в сумме 500 000 тыс. руб.

Нам не предоставлены достаточные надлежащие доказательства вероятности поступления в Организацию экономических выгод, связанных с этой операцией, являющиеся необходимым условием признания выручки, в результате чего мы не смогли определить, необходимы ли какие-либо корректировки этих показателей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Вывод с оговоркой

По результатам проведенной обзорной проверки, за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для вывода с оговоркой» нашего заключения, наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность ООО Микрофинансовая компания «Домашние деньги» не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34.

Руководитель задания по обзорной проверке

Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов»
(Ассоциация),

ОРНЗ 11603059593

28 августа 2017 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившийся 30 июня 2017 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Заключении независимого практикующего специалиста по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО «Домашние деньги» (далее – Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 30 июня 2017 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Компании;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компании требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Компании; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, разрешена к выпуску 28 августа 2017 года и подписана от имени руководства Компании:



Ю.Я.Гладштейн
Генеральный директор




И.С.Веденеев
Главный Финансовый директор

ООО «Домашние деньги»

28 августа 2017 года

Российская Федерация, г. Москва

	Примечание	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	16 494	91 066
Дебиторская задолженность	7	771 598	773 281
Займы выданные	8	14 118 845	12 457 788
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	365 986
Основные средства	10	37 111	46 723
Нематериальные активы	11	315 354	312 073
Текущие налоговые активы		816	816
Отложенные налоговые активы	22	509 176	547 458
Прочие активы	12	8 975	4 045
Итого активов		15 778 369	14 599 236
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	13	11 971 137	11 198 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	2 326 672	2 047 888
Кредиторская задолженность	15	133 035	114 367
Предоплаты клиентов по займам выданным	8	111 530	200 639
Прочие обязательства	16	253 280	173 673
Итого обязательств		14 795 654	13 734 849
Капитал			
Уставный капитал	17	309 123	309 123
Взносы участников	18	2 802 007	2 802 007
Накопленный дефицит		(2 128 415)	(2 246 743)
Итого капитал		982 715	864 387
Итого обязательств и капитала		15 778 369	14 599 236



Ю.Я.Гладштейн
Генеральный директор



И.С.Веденев
Главный Финансовый директор

28 августа 2017 года

ООО «Домашние деньги»

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудированные данные)
Процентные доходы	20	6 350 858	3 085 157
Процентные расходы	20	(1 163 059)	(1 306 326)
Чистые процентные доходы		5 187 799	1 778 831
Резерв под обесценение займов выданных	8	(3 751 809)	(595 024)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение		1 435 990	1 183 807
Затраты на персонал		(971 191)	(927 829)
Административные расходы	21	(432 487)	(479 555)
Прибыль/(убыток) от уступки прав требований по займам выданным	8	133 000	(5 152)
Списание резерва под обесценение финансовых активов для продажи	9	4 068	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	7,12	(26)	(18 503)
Переоценка иностранной валюты		18 265	246 498
Прочие операционные доходы за минусом расходов		(31 009)	(18 811)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		156 610	(19 545)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	22	(38 282)	2 602
Итого чистая прибыль/(убыток)		118 328	(16 943)
Итого совокупный доход/(расход)		118 328	(16 943)



Ю.Я.Гладштейн
Генеральный директор

28 августа 2017 года

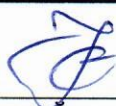



И.С.Веденеев
Главный Финансовый директор

ООО «Домашние деньги»

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Взносы участников	Накоп- ленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 1 января 2016 года	309 123	789 434	(3 115 711)	(2 017 154)
Совокупный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	-	-	(16 943)	(16 943)
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	309 123	789 434	(3 132 654)	(2 034 097)
Остаток на 1 января 2017 года	309 123	2 802 007	(2 246 743)	864 387
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	-	-	118 328	118 328
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	309 123	2 802 007	(2 128 415)	982 715


Ю.Я.Гладштейн
Генеральный директор


И.С.Веденеев
Главный Финансовый директор

28 августа 2017 года

ООО «Домашние деньги»

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (в тысячах российских рублей)

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудированные данные)
	Примечание		
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль/(убыток) до налогообложения		156 610	(19 545)
Корректировки на неденежные операции:			
Расходы на амортизацию основных средств	10	11 549	17 562
Расходы на амортизацию нематериальных активов	11	11 372	729
Начисленные процентные доходы по займам выданным		(4 034 743)	(471 836)
Начисленные процентные расходы по привлеченным кредитам и займам		310 044	361 606
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		304	4 832
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	7	26	18 532
Резерв под обесценение прочих активов	12	-	(29)
Резерв под обесценение займов выданных	8	3 751 809	595 024
Списание резерва под обесценение финансовых активов для продажи	9	(4 068)	-
Прочий доход от реализации финансовых активов для продажи	9	(23 648)	-
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам сотрудников		11 024	15 168
Переоценка иностранной валюты		(18 265)	(246 498)
Прибыль от продажи основных средств		(1 075)	-
(Прибыль)/убыток от уступки прав требований по займам выданным	8	(133 000)	5 152
Задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль		41 364	114 995
Резерв по исковым обязательствам	16	1 004	-
Операционная прибыль до корректировки оборотного капитала		80 307	395 692
Уменьшение/(увеличение) дебиторской задолженности		1 657	(34 319)
(Увеличение)/уменьшение авансов выданных		(4 930)	418
Увеличение займов выданных		(1 278 642)	(306 923)
Уменьшение/увеличение прочих активов		-	30
Увеличение/(уменьшение) кредиторской задолженности		16 070	(101 991)
Увеличение прочих обязательств		25 971	31 801
(Уменьшение)/увеличение предоплат по займам выданным		(89 110)	(66 154)
Итого платежи по операционной деятельности		(1 248 677)	(81 446)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(1 937)	(2 754)
Реализация основных средств		1 075	-
Инвестиции в нематериальные активы	11	(14 653)	(35 427)
Продажа финансовых активов для продажи		393 702	-
Денежный поток от инвестиционной деятельности		378 187	(38 181)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Привлечение кредитов и займов	13	2 754 535	1 479 693
Погашение кредитов и займов	13	(2 271 685)	(1 679 092)
Выпуск и продажа собственных облигаций		1 312 000	300 000
Выкуп и погашение собственных облигаций		(1 000 000)	(72 000)
Поток денежных средств от финансовой деятельности		794 850	28 601
Влияние обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 068	(98)
Чистый поток денежных средств и их эквивалентов		(74 572)	(91 124)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		91 066	144 817
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	16 494	53 693

Ю.Я.Гладштейн
Генеральный директор

И.С.Веденеев
Главный Финансовый директор

28 августа 2017 года

Примечания на страницах с 10 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Операционная прибыль Компании

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Процентные доходы	20	5 433 981	2 805 011
Процентные расходы	20	(224 321)	(433 903)
Чистые процентные доходы		5 209 660	2 371 108
Изменение резерва под обесценение займов выданных	8	(3 324 327)	(991 033)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение		1 885 333	1 380 075
Затраты на персонал		(971 191)	(927 829)
Административные расходы		(454 795)	(461 264)
EBITDA		459 347	(9 018)
Прибыль/(убыток) от уступки прав требований по займам выданным	8	133 000	(5 152)
Переоценка иностранной валюты		18 265	246 498
Прочие доходы		962 907	402 918
Прочие расходы		(970 548)	(1 014 006)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов		4 068	-
Резерв под обесценение финансовых активов для продажи		(427 508)	377 506
Амортизационные отчисления	21	(22 921)	(18 291)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		156 610	(19 545)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль		(38 282)	2 602
Итого чистая прибыль/(убыток)		118 328	(16 943)

2. Основная деятельность Компании

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Домашние деньги» (далее — Компания) было учреждено в 2007 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, выданного Министерством Финансов Российской Федерации 8 июля 2011 года.

Компания специализируется на представлении нецелевых микрозаймов физическим лицам на дому. Компания выдает ссуды физическим лицам до 50 000 рублей на срок до 65 недель с еженедельными выплатами в качестве погашения основного долга и процентов. Компания входит в Группу компаний Adela FRG (BVI).

По состоянию на 30 июня 2017 года Компания имеет 76 региональных представительств в 12 региональных центрах (2016 г.: 86 региональных представительств в 13 региональных центрах).

В декабре 2016 года Компания приняла решение об отзыве всех рейтингов Рейтингового агентства RAEX.

Юридический и фактический адрес Компании: 115080, Россия, г. Москва, Южнопортовый 2-й проезд, д.33, стр.1.

Среднегодовая численность персонала Компании по состоянию на 30 июня 2017 года составила 1 266 человек (2016 г.: 1 156 человек).

Ниже представлена информация об участниках Компании:

Наименование	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
	Доля (%)	Доля (%)
HROUVANTA HOLDINGS LIMITED (ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД), Кипр	100,0	100,0
Итого	100,0	100,0

Конечным бенефициаром Компании по состоянию на 30 июня 2017 года является Бернштам Евгений Семенович (31 декабря 2016 года: Бернштам Евгений Семенович).

3. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за шесть месяцев 2017 года снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 59,0855 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Компании. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+, улучшив прогноз с негативного до стабильного.

В октябре 2016 года агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, улучшив прогноз с негативного до стабильного.

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года ключевая ставка Банка России снизилась с 10% до 9%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние периоды:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2017 года	4,4%
31 декабря 2016 года	5,4%
30 июня 2016 года	7,2%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2017 года	59,0855	67,4993
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
30 июня 2016 года	64,2575	71,2102
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Компании осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в РФ, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Компании от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую промежуточную сокращенную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

4. Принципы представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании не содержит все раскрытия, необходимые для полного комплекта финансовой отчетности, и ее следует понимать во взаимосвязи с годовой финансовой отчетностью за 2016 год.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

Оценки и допущения

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 5, 7, 8, 9, 24 и 25.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Компанией на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Компании, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Компании анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Компанией устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2017 года

Ежегодные усовершенствования МСФО период 2014-2016 годов (IFRS 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»)	Поправка к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» влияет на раскрытие информации только в годовых финансовых отчетах и не приводит к каким-либо изменениям требований раскрытия информации, предусмотренных МСФО (IAS) 34.
---	--

Компания ожидает, что применение поправки не окажет влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (Инициативная поправка в сфере раскрытия информации)	Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» влияет на раскрытие информации только в годовых финансовых отчетах и не приводит к каким-либо изменениям требований раскрытия информации, предусмотренных МСФО (IAS) 34.
---	--

Компания ожидает, что применение поправки не окажет влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (Поправка - Признание отложенных налоговых активов для нереализованных убытков)	Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняет учет отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые оцениваются по справедливой стоимости и не считаются обесцененными (например, инвестиции в облигации с фиксированной процентной ставкой, справедливая стоимость которых уменьшилась в связи с изменением процентных ставок, но актив не считается обесцененным). В частности, она разъясняет, что отложенные налоги должны быть признаны по вычитаемым временным разницам, возникающим из нереализованных убытков по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, если удовлетворяются все другие критерии признания
---	---

отложенных налогов, независимо от того, планируется ли возместить стоимость финансового инструмента путем его продажи или удержанием его до конца срока погашения.

Компания ожидает, что применение поправки не окажет влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

Новые стандарты, интерпретации и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую финансовую отчетность Компании:

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)

Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам - классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) на начало отношений представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации - такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

Компания ожидает, что применение данного стандарта приведет к изменениям в классификации и оценке финансовых активов, но не окажет эффекта на классификацию и оценку финансовых обязательств.

МСФО (IFRS) 16 Аренда

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в

отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

Применение стандарта может оказать влияние на учет операционной аренды Компанией. На текущий момент Компания не в состоянии достоверно оценить какой объем данных обязательств потребует признания актива и обязательств по будущим платежам, и как это отразится на прибыли и классификации денежных потоков Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 2

Классификация и Оценка Операций по Выплатам на Основе Долевых Инструментов

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)

Поправки разъясняют, что учет влияния условий, относящихся и не относящихся к наделению правами, в отношении выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, должен производиться аналогичным образом, как и для выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

5. Основные принципы учетной политики

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» требует использования определенных существенных учетных оценок. Она также требует от руководства Компании применять суждение при использовании учетной политики Компании. Характер и количество изменений в расчетных оценках значений, представленных в финансовой отчетности за 2016 год, существенно не пересматривались.

Займы выданные

Займы выданные включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение займов выданных.

Займы выданные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Компания приобретает займы у третьих сторон по номинальной стоимости, такие займы первоначально отражаются по стоимости приобретения. В дальнейшем приобретенные займы учитываются в порядке, описанном выше.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными только в том случае, если существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «события, повлекшего убытки»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, и оно должно быть надежно оценено. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что заемщик или группа заемщиков испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов. В случае, если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение займов выданных и дебиторской задолженности

В отношении займов выданных и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Компания оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения займов выданных и дебиторской задолженности по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика или дебитора, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Компании;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика или дебитора;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов, основной суммы долга по займу или суммы дебиторской задолженности.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Компания решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким как вид актива, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков и дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения займов выданных и дебиторской задолженности, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если займ предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе займов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по займам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Компания осуществляет анализ просроченной задолженности по поколениям выданных займов с последующим выделением просроченных займов в портфели однородных (по степени просрочки) ссуд. Кредитный риск в разрезе сформированных портфелей, поколений выдач, кредитных продуктов, регионов присутствия, региональных офисов анализируется на основе статистических данных Компании о погашении просроченной задолженности.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереального для взыскания займа и процентов по нему, а также дебиторской задолженности, Компания обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанных нереальных для взыскания активов, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Компания обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя привлеченные кредиты и займы и выпущенные ценные бумаги.

Кредиты банков. Кредиты банков отражаются, начиная с момента предоставления Компании денежных средств банками-контрагентами.

Займы от третьих сторон. Займы отражаются, начиная с момента предоставления Компании денежных средств от третьих сторон.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Компанией. Если Компания приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

Заемные средства первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как расход/доход от привлечения заемных средств по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода/дохода по заемным средствам, и соответствующие расходы/доходы отражаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности по строке «Процентные расходы».

Компания в своей промежуточной сокращенной финансовой отчетности применяла учетную политику и методику расчетов, которые она применяла в годовой финансовой отчетности за 2016 год и должны рассматриваться вместе с 2016 годом.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки на расчетных счетах в банках	16 494	91 066
Итого денежных средств и их эквивалентов	16 494	91 066

По состоянию на 30 июня 2017 года у Компании открыты счета в 12 банках (31 декабря 2016 года: в 14 банках), информация по рейтингам банков представлена в таблице ниже:

Наименование банка	S&P	Moody's	Fitch	Без рейтинга	Сумма
ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	-	Ba1	BBB-	-	14 008
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	-	889	889
ПАО Банк «ФК Открытие»	B+	Ba3	-	-	646
АО «АЛЬФА БАНК»	BB	Ba2	BB+	-	516
ООО КБ «АЛЬБА АЛЬЯНС»	-	-	-	224	224
ПАО «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	-	-	-	60	60
ПАО ТКБ БАНК	-	B1	-	-	49
МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ»	-	Caa1	BB-(rus)	-	29
ООО «ИНБАНК»	-	-	-	26	26
АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»	CCC+	Caa2	-	-	22
РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	ruAA	-	-	-	21
ООО «ХКФ БАНК»	-	-	-	4	4
Итого				1 203	16 494

Информация о рейтингах банков по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена в таблице ниже:

Наименование банка	S&P	Moody's	Fitch	Без рейтинга	Сумма
РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	ruAA-	-	-	-	38 582
ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	-	Ba1	BBB-	32 350	32 350
ПАО ТКБ БАНК	-	B1	-	9 258	9 258
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	-	5 624	5 624
ООО КБ «АЛЬБА АЛЬЯНС»	-	-	-	3 674	3 674
АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»	CCC+	Caa2	-	-	692
АО «АЛЬФА БАНК»	ruAA	D-	-	-	438
ПАО Банк «ФК Открытие»	BB-	Ba3	-	310	310
АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)	-	-	-	52	52
ООО «ИНБАНК»	-	-	-	44	44
МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ»	-	Caa1	BB-(rus)	-	24
АЙВИ БАНК (АО)	-	-	-	11	11
ООО «ХКФ БАНК»	-	-	-	5	5
ООО «БАНК ОРАНЖЕВЫЙ»	-	-	-	2	2
Итого				51 330	91 066

7. Дебиторская задолженность

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Задолженность Вевенум Трейдинг Лимитед	522 048	522 048
Задолженность ООО «Энергоцентр»	190 581	159 954
Задолженность ООО «Аквила Инвестмент»	37 289	-
Задолженность «КИВИ Банк» (АО)	11 856	28 734
Задолженность менеджеров по мошенническим операциям	14 340	14 314
Прочая дебиторская задолженность	30 706	83 427
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(35 222)	(35 196)
Итого дебиторская задолженность	771 598	773 281

В течении 2016 года Компания заключила лицензионный договор с Вевенум Трейдинг Лимитед на предоставление права пользования программным обеспечением. По состоянию на 30 июня 2017 года остаток в сумме 500 000 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: в сумме 500 000 тысяч рублей) представляет собой задолженность по оплате за предоставление права пользования программы. По условиям договора цена должна быть оплачена Вевенум Трейдинг Лимитед в срок не позднее декабря 2017 года.

По состоянию на 30 июня 2017 года остаток в сумме 190 581 тысяча рублей (31 декабря 2016 года: 159 954 тысячи рублей) представляет собой задолженность ООО «Энергоцентр» по оплате облигаций Компании. Оплата по условиям договора производится не позднее октября 2017 года.

По состоянию на 30 июня 2017 года остаток в сумме 37 289 тысяч рублей представляет собой задолженность ООО «Аквила Инвестмент» по оплате облигаций Компании. Оплата по условиям договора производится в июле 2017 года.

В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года Компания заключила договор уступки прав требований с компанией Телиари Холдинг Лимитед по дебиторской задолженности Компании ЭС СИ СИ Секвойя Кредит Консолидейшн Лимитед. Требования по оплате было новировано в займ в соответствии с договором новации долга в договор займа. Срок возврата займа в июне 2018 года. За пользование займом компания Телиари Холдинг Лимитед выплачивает проценты в размере 25,22% годовых. Проценты выплачиваются не позднее даты возврата займа (см. Примечание 8).

Информация о продаже прав требований по дебиторской задолженности в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года представлена в таблице ниже:

Контрагент	Дата заключения договора цессии	Дата признания продажи	Балансовая стоимость проданных прав требований по дебиторской задолженности	Цена продажи	Финансовый результат операции
Телиари Холдинг Лимитед	23.06.2017	23.06.2017	388 297	388 297	-

В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года Компания не заключала договоры уступки прав требований по дебиторской задолженности.

В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года Компания заключила с ООО МКК «Домашние деньги онлайн» соглашение о новации долга по дебиторской задолженности по лицензионному договору в договор займа, согласно которому обязательство уплатить Компании общую сумму лицензионного вознаграждения в размере 12 350 тысяч рублей новировалось в займ. Общая сумма займа составляет 12 350 тысяч рублей. Срок возврата займа в апреле 2018 года. За пользование займом компания ООО МКК «Домашние деньги онлайн» выплачивает проценты в размере 25,00% годовых. Проценты выплачиваются не позднее даты возврата займа.

В таблице ниже показано движение резерва под обесценение дебиторской задолженности:

	Задолженность Вевенум Трейдинг Лимитед	Прочая дебиторская задолженность	Задолженность менеджеров по мошенническим операциям	Итого
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2015 года	-	2 617	14 089	16 706
Отчисления в резерв под обесценение в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	17 540	725	267	18 532
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 30 июня 2016 года	17 540	3 342	14 356	35 238
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 года	17 540	3 342	14 314	35 196
Отчисления в резерв под обесценение в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	-	-	26	26
Резерв под обесценение дебиторской задолженности 30 июня 2017 года	17 540	3 342	14 340	35 222

8. Займы выданные

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Займы, выданные физическим лицам	16 942 135	13 061 905
Займы, выданные юридическим лицам	8 908 992	7 376 356
Резерв под обесценение	(11 732 282)	(7 980 473)
Итого займы выданные	14 118 845	12 457 788

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение займов выданных:

	Займы, выданные физическим лицам	Займы, выданные юридическим лицам	Права требования	Итого
Резерв под обесценение займов выданных на 31 декабря 2015 года	4 290 442	-	396 009	4 686 451
Отчисления/восстановления резерва под обесценение в течение шести месяцев 2016 года	991 033	-	(396 009)	595 024
Резерв под обесценение займов выданных на 30 июня 2016 года	5 281 475	-	-	5 281 475
Резерв под обесценение займов выданных на 31 декабря 2016 года	7 980 473	-	-	7 980 473
Отчисления в резерв под обесценение в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	3 324 327	427 482	-	3 751 809
Резерв под обесценение займов выданных на 30 июня 2017 года	11 304 800	427 482	-	11 732 282

Займы клиентам - физическим лицам выдаются в сумме, не превышающей 50 000 рублей, сроком до 65 недель с еженедельными выплатами в качестве погашения основного долга и начисленных процентов.

В целях оценки обесценения займы, выданные физическим лицам, группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска в зависимости от срока просроченных платежей по выплате основного долга и начисленных процентов.

В целях оценки обесценения займы, выданные юридическим лицам, оцениваются Компанией на индивидуальной основе.

По состоянию на 30 июня 2017 года Компания предоставила займы юридическим лицам в сумме 8 908 992 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 7 376 356 тысяч рублей) по ставкам от 13,5% до 30,1% годовых (31 декабря 2016 года: от 15% до 32,5% годовых), сроком погашения от 4-х месяцев до 18-ти месяцев (31 декабря 2016 года: от 6-ти месяцев до 1-го года), в том числе начисленные проценты в сумме 1 106 336 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 405 205 тысяч рублей).

Информация о займах, выданных связанным сторонам представлена в Примечании 28 к данной финансовой отчетности.

Ниже представлен анализ займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Займы, выданные до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы, выданные за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов выданных до вычета резерва
Займы, выданные физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные займы</i>				
Текущие займы выданные	1 254 926	23 301	1 231 625	1,86%
Займы выданные, просроченные на срок менее 7 дней	505 266	15 588	489 678	3,09%
Займы выданные, просроченные на срок от 8 дней до 28 дней	293 695	13 864	279 831	4,72%
Займы выданные, просроченные на срок от 29 дней до 56 дней	316 527	45 591	270 936	14,40%
Займы выданные, просроченные на срок от 57 дней 84 дней	177 945	50 324	127 621	28,28%
Займы выданные, просроченные на срок от 85 дней до 365 дней	1 768 733	593 967	1 174 766	33,58%
Займы выданные, просроченные на срок свыше года	12 625 043	10 562 165	2 062 878	83,66%
Итого займов, выданных физическим лицам	16 942 135	11 304 800	5 637 335	66,73%
Займы, выданные юридическим лицам	8 908 992	427 482	8 481 510	4,80%
Итого займов выданных	25 851 127	11 732 282	14 118 845	45,38%

Ниже представлен анализ займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Займы, выданные до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы, выданные за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов выданных до вычета резерва
Займы, выданные физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные займы</i>				
Текущие займы выданные	1 801 425	63 122	1 738 303	3,50%
Займы выданные, просроченные на срок менее 7 дней	195 836	5 067	190 769	2,59%
Займы выданные, просроченные на срок от 8 дней до 28 дней	224 154	21 035	203 119	9,38%
Займы выданные, просроченные на срок от 29 дней до 56 дней	166 077	28 898	137 179	17,40%
Займы выданные, просроченные на срок от 57 дней до 84 дней	104 025	30 047	73 978	28,88%
Займы выданные, просроченные на срок от 85 дней до 365 дней	2 066 339	721 835	1 344 504	34,93%
Займы выданные, просроченные на срок свыше года	8 504 049	7 110 469	1 393 580	83,61%
Итого займов, выданных физическим лицам	13 061 905	7 980 473	5 081 432	61,10%
Займы, выданные юридическим лицам				
	7 376 356	-	7 376 356	0,00%
Итого займов выданных	20 438 261	7 980 473	12 457 788	39,05%

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года все займы выданные являлись необеспеченными.

Информация о финансовом результате от продажи прав требований в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представлена в таблице ниже:

Контрагент	Дата заключения договора цессии	Дата признания продажи	Балансовая стоимость проданных прав требований по займам выданным	Цена продажи	Финансо- вый результат операции
ЭС СИ СИ Секвойя Кредит Консолидейшн Лимитед	19.06.2017	19.06.2017	388 297	388 297	-
Вевенум Трейдинг Лимитед	19.06.2017	19.06.2017	57 000	57 000	-
АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»	19.06.2017	19.06.2017	57 000	190 000	133 000
Итого			502 297	635 297	133 000

В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года Компания заключила договор уступки прав требований с компанией ЭС СИ СИ Секвойя Кредит Консолидейшн Лимитед по портфелю займов, выданных компании АО «Секвойя Кредит Консолидейшн». Данное требование к компании ЭС СИ СИ Секвойя Кредит Консолидейшн по оплате уступленных прав было также продано в соответствии с договором уступки прав требований с компанией Телиари Холдинг Лимитед. Требования по оплате было новировано в займ в соответствии с договором новации долга в договор займа. Срок возврата займа в июне 2018 года. За пользование займом компания Телиари Холдинг Лимитед выплачивает проценты в размере 25,22% годовых. Проценты выплачиваются не позднее даты возврата займа.

В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года Компания заключила с заемщиком Вевенум Трейдинг Лимитед договор об отступном, в соответствии с которым предусмотрено частичное прекращение обязательств заемщика в силу предоставления заемщиком взамен исполнения этих обязательств отступного, а именно принадлежащих ему прав требований по портфелю займов, выданных физическим лицам. В соответствии с соглашением между Компанией и банком АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ» Компания уступила и продала данные требования по портфелю займов, выданных физическим лицам. Оплата цены уступаемых прав требований осуществлена в июне 2017 года.

Информация о финансовом результате от продажи прав требований в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года представлена в таблице ниже:

Контрагент	Дата заключения договора цессии	Дата признания продажи	Балансовая стоимость проданных прав требований по займам выданным	Цена продажи	Финансо- вый результат операции
АО «Секвойя Кредит Консолидейшн»	21.01.2016	21.01.2016	257 625	252 473	(5 152)
Итого			257 625	252 473	(5 152)

В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года Компания заключила договор уступки прав требований с компанией АО «Секвойя Кредит Консолидейшн» по портфелю займов, выданных Вевенум трейдинг лимитед. Часть требований по оплате в сумме 45 349 тысяч рублей была погашена деньгами. Другая часть была новирована в займ в соответствии с договором новации долга в договор займа. Данная часть в 2016 году была также продана в соответствии с договором уступки прав требований с компанией АО «Микрофинансовая организация Финотдел». Требования по оплате было новировано в займ в соответствии с договором новации долга в договор займа. Срок возврата займа в декабре 2017 года. За пользование займом компания АО «Микрофинансовая организация Финотдел» выплачивает проценты в размере 24,50% годовых. Проценты выплачиваются не позднее даты возврата займа.

Предоплаты клиентов по договорам займов представляют собой суммы, полученные от заемщиков досрочно в счет погашения задолженности по займам выданным. Данные суммы зачитываются при наступлении срока очередного платежа по графику погашения выданного займа. По состоянию на 30 июня 2017 года предоплаты клиентов по займам выданным в сумме 111 530 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 200 639 тысяч рублей) отражены отдельной строкой в составе обязательств Промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	-	370 054
Резерв под обесценение	-	(4 068)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	365 986

В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года Компания заключила соглашения о продаже пая Закрытого паевого инвестиционного фонда рентный «Холи Лэнд» под управлением ООО «Эссет Менеджмент Солюшн» (доля вложений по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 7,48%), а также пая Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Афина Реалти» под управлением ООО «ФКПФТ» (доля вложений по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 40,33%), которые были приобретены в течении 2016 года.

Для вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов отсутствовал активный рынок и надежные котировки стоимости, таким образом, справедливая стоимость вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов не поддавалась надежной оценке, поэтому такие вложения учитывались по первоначальной стоимости, с формированием резерва под обесценение при наличии признаков обесценения.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов:

	Паи закрытых паевых инвестиционных фондов
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихсЯ для продажи на 31 декабря 2015 года	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	-
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихсЯ для продажи на 30 июня 2016 года	-
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихсЯ для продажи на 31 декабря 2016 года	4 068
Списание резерва под обесценение в связи с продажей финансовых активов, имеющихсЯ для продажи в течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	(4 068)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихсЯ для продажи на 30 июня 2017 года	-

Информация о финансовом результате от продажи финансовых активов для продажи в течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года представлена в таблице ниже:

Контрагент	Дата договора о купле-продажи ценных бумаг	Балансовая стоимость паев закрытых паевых инвестиционных фондов на дату продажи	Цена продажи	Финансовый результат операции
ООО «Аквила Инвестмент»	27.03.2017	245 954	271 410	25 456
ООО «Аквила Инвестмент»	27.03.2017	120 032	122 292	2 260
Итого		365 986	393 702	27 716

Требование по оплате было новировано в займ в соответствии с договором новации долга в договор займа. Срок возврата займа в апреле 2018 года. За пользование займом компания ООО «Аквила Инвестмент» выплачивает проценты в размере 17,5% годовых. Проценты выплачиваются не позднее даты возврата займа.

10. Основные средства

В таблице ниже приводится информация по основным средствам по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Офисное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	46 008	715	46 723
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2017 года	106 488	7 939	114 427
Приобретение	1 937	-	1 937
Выбытие	(7 124)	(4 466)	(11 590)
Остаток на 30 июня 2017 года	101 301	3 473	104 774
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2017 года	60 480	7 224	67 704
Амортизационные отчисления	11 123	426	11 549
Амортизация по выбывшим	(7 124)	(4 466)	(11 590)
Остаток на 30 июня 2017 года	64 479	3 184	67 663
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года	36 822	289	37 111

В таблице ниже приводится информация по основным средствам по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Офисное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	58 048	2 303	60 351
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2016 года	102 746	7 939	110 685
Приобретение	2 754	-	2 754
Выбытие	(7 016)	-	(7 016)
Остаток на 30 июня 2016 года	98 484	7 939	106 423
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2016 года	44 698	5 636	50 334
Амортизационные отчисления	16 768	794	17 562
Амортизация по выбывшим	(7 016)	-	(7 016)
Остаток на 30 июня 2016 года	54 450	6 430	60 880
Остаточная стоимость на 30 июня 2016 года	44 034	1 509	45 543

11. Нематериальные активы

По состоянию на 30 июня 2017 года и 30 декабря 2016 года нематериальные активы Компании представлены следующими программными продуктами:

- программный комплекс «Крона» используется для формирования управленческой отчетности;
- программа EGAR - предназначена для ведения учета займов выданных;
- программный модуль KIWI - предназначен для аналитического учета платежей заемщиков;
- программный комплекс «MIS» используется для учета платежей, ведения первичной документации по займам выданным, расчета вознаграждений внештатных сотрудников, а также формирования аналитической отчетности;
- программный продукт «1С:Хомнет.МСФО», находящийся на стадии разработки и внедрения, представляет собой модуль, адаптируемый с учетом специфики деятельности компании;
- программное обеспечение «Система принятия решений», находящееся на стадии разработки и внедрения, представляет собой корпоративную систему управления рисками, позволяющую оценивать вероятность дефолта по поступающим заявкам на получение займов и принимать решение о выдаче займов.

В таблице ниже приводится информация по нематериальным активам по состоянию на 30 июня 2017 года:

	АИС «КРОНА»	EGAR	KIWI	ПК «MIS»	«1С: Хомнет МСФО»	ПО «Система принятия решений»	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	4 953	274	81	212 884	39 505	54 376	312 073
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2017 года	12 389	1 796	453	212 884	39 505	54 376	321 403
Приобретение	-	-	-	-	6 697	7 956	14 653
Остаток на 30 июня 2017 года	12 389	1 796	453	212 884	46 202	62 332	336 056
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2017 года	7 436	1 522	372	-	-	-	9 330
Амортизационные отчисления	619	90	22	10 641	-	-	11 372
Остаток на 30 июня 2017 года	8 055	1 612	394	10 641	-	-	20 702
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года	4 334	184	59	202 243	46 202	62 332	315 354

В таблице ниже приводится информация по нематериальным активам по состоянию на 30 июня 2016 года:

	АИС «КРОНА»	EGAR	KIWI	ПК «MIS»	«1С: Хомнет МСФО»	ПО «Система принятия решений»	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	6 193	454	126	167 942	28 406	40 545	243 666
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2016 года	12 389	1 796	453	167 942	28 406	40 545	251 531
Приобретение	-	-	-	22 575	5 747	7 105	35 427
Остаток на 30 июня 2016 года	12 389	1 796	453	190 517	34 153	47 650	286 958
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2016 года	6 196	1 342	327	-	-	-	7 865
Амортизационные отчисления	619	89	21	-	-	-	729
Остаток на 30 июня 2016 года	6 815	1 431	348	-	-	-	8 594
Остаточная стоимость на 30 июня 2016 года	5 574	365	105	190 517	34 153	47 650	278 364

12. Прочие активы

В таблице ниже приводится информация по прочим активам по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Остаток на расчетном счете:	33 357	33 357
- «Мастер-Банк»(ОАО)	33 218	33 218
- ОАО КБ «МАСТ-банк»	134	134
- КБ «ВЕГА-БАНК» (ООО)	3	3
- ООО «ЛЕНОБЛБАНК»	1	1
- КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	1	1
Депозиты в банке	1 500	1 500
- депозит в Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)	1 500	1 500
Авансы выданные	8 975	4 045
Резерв под обесценение прочих активов	(34 857)	(34 857)
Итого прочих активов	8 975	4 045

По состоянию на 30 июня 2017 года прочие активы представлены авансами выданными на сумму 8 975 тысяч рублей, остатками на расчетных счетах в банках с отозванной лицензией на сумму 33 357 тысячи рублей и депозитом на сумму 1 500 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2017 года Компанией создан 100% резерв под указанные остатки на расчетных счетах и по депозиту.

По состоянию на 31 декабря 2016 года прочие активы представлены авансами выданными на сумму 4 045 тысяч рублей и остатками на расчетных счетах в банках с отозванной лицензией на сумму 33 357 тысячи рублей и депозитом на сумму 1 500 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2016 года Компанией создан 100% резерв под указанные остатки на расчетных счетах и по депозиту.

Авансы выданные включают авансы, выданные за услуги связи, услуги по продвижению сайта, услуги по проведению кадровых мероприятий, услуги по подбору персонала, а также авансы, выданные на приобретение канцелярских принадлежностей, воды, бензина и лицензий по программному обеспечению.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 2016 года:

	Остаток на расчетном счете	Депозиты в банке	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	33 382	1 500	34 882
Восстановление резерва под обесценение в течение шести месяцев 2016 года	(29)	-	(29)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2016 года	33 353	1 500	34 853
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	33 357	1 500	34 857
Отчисление/(Восстановление) резерва под обесценение в течение шести месяцев 2017 года	-	-	-
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2017 года	33 357	1 500	34 857

13. Привлеченные кредиты и займы

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Кредиты банков	6 941 630	6 674 743
Займы	5 029 507	4 523 539
Итого привлеченных кредитов и займов	11 971 137	11 198 282

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости привлеченных кредитов и займов:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	
	Кредиты банков	Займы	Кредиты банков	Займы
Привлеченные кредиты и займы на 1 января	6 674 743	4 523 539	7 288 344	5 719 638
Привлечено в течение периода	850 000	1 904 535	389 021	1 090 672
Погашено в течение периода	(811 771)	(1 459 914)	(857 722)	(821 370)
Начислено процентных расходов	465 654	527 610	588 657	596 588
Погашено процентов	(231 793)	(451 427)	(303 785)	(519 854)
Курсовые разницы	(5 203)	(14 836)	(64 469)	(323 454)
Привлеченные кредиты и займы на конец периода	6 941 630	5 029 507	7 040 046	5 742 220

По состоянию на 30 июня 2017 года сроки погашения привлеченных кредитов и займов составляют от 1 месяца до 4,5 лет (31 декабря 2016 года: от 1 месяца до 5-ти лет), процентные ставки по привлеченным кредитам и займам составляют от 8,0% до 29,0% (31 декабря 2016 года: 10,0% до 31,78%).

По состоянию на 30 июня 2017 года сумма займов, привлеченных от связанных сторон, составила 25 906 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 24 417 тысяч рублей), задолженность по займам перед каждой связанной стороной не превышает 10% капитала Компании (31 декабря 2016 года: задолженность по займам перед каждой связанной стороной не превышает 10% капитала Компании).

По состоянию на 30 июня 2017 года у Компании были остатки по займам девяти клиентов, превышающие 10% капитала Компании (31 декабря 2016 года: семи клиентов). Совокупная сумма этих займов составляла 2 456 211 тысяч рублей, или 20,5% от общей суммы привлеченных кредитов и займов (31 декабря 2016 года: 1 999 154 тысячи рублей, или 17,9% от общей суммы привлеченных кредитов и займов).

По состоянию на 30 июня 2017 года у Компании были остатки по кредитам семи банков, превышающие 10% капитала Компании (31 декабря 2016 года: восьми банков). Совокупная сумма этих кредитов составляла 6 664 663 тысячи рублей, или 55,7% от общей суммы привлеченных кредитов и займов (31 декабря 2016 года: 6 460 283 тысячи рублей, или 57,7% от общей суммы привлеченных кредитов и займов).

Ниже представлена информация по привлеченным Компанией кредитам по состоянию на 30 июня 2017 года:

Наименование кредитора	Вид залога	30 июня 2017 года	
		Сумма задолженности	Стоимость предмета залога
АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»	Залог имущественных прав	3 106 001	934 380
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	2 204 976	2 204 976
ПАО «Объединенный Кредитный Банк»	Залог имущественных прав	530 887	550 000
ОАО КБ «МАСТ-Банк»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	254 025	228 074
КБ «ВЕГА-БАНК» (ООО)	Без залога	243 018	-
АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)	Залог имущественных прав	175 756	270 002
ООО «ИНБАНК»	Поручительство конечного бенефициара	150 001	150 001
КБ «ФИНАНСОВЫЙ СТАНДАРТ» (ООО)	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	98 193	269 679
Центральный ПАО Банка «ФК Открытие»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	81 151	80 000
ООО КБ «Альба Альянс»	Без залога	76 811	-
Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)	Залог имущественных прав	17 478	30 000
ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ»	Залог имущественных прав	3 333	8 177
Итого		6 941 630	2 370 312

Ниже представлена информация по привлеченным Компанией кредитам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Наименование кредитора	Вид залога	31 декабря 2016 года	
		Сумма задолженности	Стоимость предмета залога
АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»	Залог имущественных прав	3 298 212	934 378
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	2 048 165	2 048 165
ОАО КБ «МАСТ-Банк»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	303 074	295 889
КБ «ВЕГА-БАНК» (ООО)	Без залога	243 110	-
АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)	Залог имущественных прав	219 977	220 000
КБ «ФИНАНСОВЫЙ СТАНДАРТ» (ООО)	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	141 027	269 681
ООО КБ «Альба Альянс»	Без залога	111 718	-
АЙВИ БАНК (АО)	Поручительство конечного бенефициара	95 000	95 000
Центральный ПАО Банка «ФК Открытие»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	81 193	80 000
ООО «ИНБАНК»	Поручительство конечного бенефициара	80 000	80 000
Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)	Залог имущественных прав, депозитный договор	33 267	30 000
ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	20 000	24 600
Итого		6 674 743	4 077 713

Ниже представлена информация по привлеченным Компанией займам:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
	Сумма задолженности	Сумма задолженности
Необеспеченные займы, полученные от юридических лиц связанных сторон	36	35
Необеспеченные займы, полученные от юридических лиц несвязанных сторон	648 562	220 355
Необеспеченные займы, полученные от физических лиц связанных сторон	25 870	24 382
Необеспеченные займы, полученные от физических лиц несвязанных сторон	4 355 039	4 278 767
Итого	5 029 507	4 523 539

Ниже представлена информация о задолженности Компании по привлеченным кредитам от Банков, у которых отозвали лицензию:

Наименование кредитора	Дата отзыва лицензии	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
		Сумма задолженности	В том числе проценты начисленные	Сумма задолженности	В том числе проценты начисленные
АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)	21.04.2017	175 756	5 759	219 977	-
Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)	26.02.2016	17 478	2 980	33 267	4 270
КБ «ФИНАНСОВЫЙ СТАНДАРТ» (ООО)	08.06.2016	98 193	15 037	141 027	19 557
ОАО КБ «МАСТ-Банк»	24.06.2015	254 025	25 952	303 074	26 722
КБ «ВЕГА-БАНК» (ООО)	09.12.2016	243 018	3 018	243 110	3 110
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	08.02.2016	2 204 976	424 386	2 048 165	267 575
АЙВИ БАНК (АО)	29.05.2017	-	-	95 000	-
Итого		2 993 446	477 132	3 083 620	321 234

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Облигации	2 326 672	2 047 888
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 326 672	2 047 888

По состоянию на 30 июня 2017 года задолженность по облигационным займам составила 2 326 672 тысяч рублей (2016 г.: 2 047 888 тысяч рублей), в том числе, сумма накопленного купонного дохода составила 76 852 тысяч рублей (2016 г.: 76 548 тысяч рублей).

29 октября 2013 года Компания разместила долговые облигации серии БО-01 (гос.рег.номер 4В02-01-36412-R). Общий объем выпуска размещенных облигаций составил 1 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 25 октября 2016 года и ставкой купона 19% годовых. Долговые облигации были размещены в количестве 500 штук с номинальной стоимостью 2 000 тысяч рублей.

В связи с внесением изменений в решение о выпуске бумаг от 6 октября 2016 года, дата погашения облигаций серии БО-01 изменена с 25 октября 2016 года на 23 октября 2018 года.

По облигациям серии БО-01 предусмотрена выплата купона с периодичностью раз в полгода.

Номер купона	Дата выплаты	Размер выплат по купону
1-й купон	28.04.2014	94 740
2-й купон	28.10.2014	94 740
3-й купон	28.04.2015	81 616
4-й купон	28.10.2015	82 932
5-й купон	28.04.2016	102 917
6-й купон	25.10.2016	108 602
7-й купон	25.04.2017	116 170

Приказом Генерального директора от 17 октября 2016 ставка по восьмому купону по облигациям серии БО-01 (гос.рег.номер 4В02-01-36412-R) определена в размере 20% годовых.

Дата погашения долговых облигаций серии БО-01- 23 октября 2018 года.

3 мая 2012 года Компания разместила долговые облигации серии 01 (гос.рег.номер 4-01-36412-R). Общий объем выпуска размещенных облигаций составил 1 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 30 апреля 2015 года и ставкой купона 19% годовых. Долговые облигации были размещены в количестве 500 штук с номинальной стоимостью 2 000 тысяч рублей.

По облигациям серии 01 предусмотрена выплата купона с периодичностью раз в полгода.

Номер купона	Дата выплаты	Размер выплат по купону
1-й купон	01.11.2012	94 481
2-й купон	06.05.2013	94 655
3-й купон	31.10.2013	94 740
4-й купон	05.05.2014	94 740
5-й купон	30.10.2014	94 740
6-й купон	30.04.2015	71 624
7-й купон	29.10.2015	24 503
8-й купон	28.04.2016	33 597
9-й купон	27.10.2016	76 858
10-й купон	27.04.2017	104 610

Облигации серии 01 были погашены 27 апреля 2017 года.

25 апреля 2017 года Компания разместила долговые облигации серии БО-001Р-01 (гос. рег. номер 4В02-01-36412-Р-001Р). Общий объем выпуска размещенных облигаций составил 1 250 000 тысяч рублей со сроком погашения 19 апреля 2022 года и ставкой купона 18% годовых. Долговые облигации были размещены в количестве 1 250 000 штук с номинальной стоимостью 1000 рублей.

По облигациям серии БО-001Р-01 предусмотрена выплата купона с периодичностью раз в квартал.

Приказом Генерального директора от 21 апреля 2017 ставка по первому, второму, третьему и четвертому купонам по облигациям серии БО-001Р-01 (гос. рег. номер 4В02-01-36412-Р-001Р) определена в размере 18% годовых.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Компанией было продано 62 облигации серии БО-01, приобретенных после исполнения оферты. Общая сумма проданных облигаций за шесть месяцев 2017 года составила 124 000 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2017 года выкупленных собственных облигаций не было.

По состоянию на 31 декабря 2016 года стоимость выкупленных собственных облигаций составила 29 131 тысяча рублей, в том числе, сумма накопленного купонного дохода составила 1 131 тысяча рублей.

5 мая 2016 года Компания исполнила обязательство по приобретению размещенных долговых облигаций серии 01, в рамках оферты было выкуплено 36 облигации на общую сумму 72 000 тысяч рублей.

В соответствии с решением Совета директоров в течение 2016 года Компанией было продано 416 облигаций серии 01, в том числе на Фондовом рынке Московской биржи 19 облигаций, приобретенных после реализации оферты. Общая сумма проданных облигаций в 2016 году составила 832 000 тысячи рублей.

27 октября 2016 года Компания исполнила обязательство по приобретению размещенных долговых облигаций серии БО-01, в рамках оферты было выкуплено 207 облигаций на общую сумму 414 000 тысяч рублей.

В соответствии с решением Совета директоров в течение 2016 года Компанией было продано 356 облигаций серии БО-01, в том числе на Фондовом рынке Московской биржи было 45 облигаций, приобретенных после исполнения оферты. Общая сумма проданных облигаций в 2016 году составила 711 340 тысячи рублей.

15. Кредиторская задолженность

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Кредиторская задолженность по приобретению лицензий и программного обеспечения	25 048	-
Кредиторская задолженность за консультационные и информационные услуги	24 610	23 397
Кредиторская задолженность по возврату перечислений средств, полученных от заемщиков	21 661	15 659
Кредиторская задолженность за рекламные услуги	15 454	15 187
Кредиторская задолженность за услуги связи и почтовые услуги	10 190	9 011
Кредиторская задолженность за услуги по приобретению товаров для офиса	6 496	14 370
Кредиторская задолженность по договорам аренды	6 429	56
Кредиторская задолженность за услуги агентств по взысканию долгов	5 149	6 972
Кредиторская задолженность за услуги по организации командировок	1 576	1 141
Кредиторская задолженность по агентским договорам	970	13 711
Кредиторская задолженность за услуги охраны	190	190
Кредиторская задолженность перед РНКО	-	5 133
Прочая кредиторская задолженность	15 262	9 540
Итого кредиторская задолженность	133 035	114 367

Кредиторская задолженность по приобретению лицензий и программного обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 года состоит из задолженности перед ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД в сумме 23 652 тысячи рублей по лицензионному договору на право пользования Программой, а также прочей кредиторской задолженности по программному обеспечению и лицензиям в сумме 1 396 тысячи рублей.

16. Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2017	31 декабря 2016
Задолженность перед персоналом		125 669	82 282
Задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль		120 505	79 143
Резерв по исковым обязательствам	24	1 004	-
Прочие обязательства		6 102	12 248
Итого прочих обязательств		253 280	173 673

Резерв по исковым обязательствам представляет собой вероятную сумму будущего убытка Компании в связи с судебными разбирательствами, в которых Компания является ответчиком.

17. Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2017 года уставный капитал Компании составил 309 123 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 309 123 тысячи рублей).

18. Взносы участников

Взносы участников по состоянию на 30 июня 2017 года сформированы за счет безвозмездной передачи Компании прав требования Участника к Компании по договорам предоставления займа на общую сумму 1 672 336 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 1 672 336 тысяч рублей), а также взносами денежных средств на общую сумму 1 129 671 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 1 129 671 тысяч рублей).

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

По состоянию на 30 июня 2017 года нераспределенная прибыль Компании составила 1 598 884 тысячи рублей (не аудированно) (31 декабря 2016 года: 107 615 тысяч рублей (не аудированно)), в том числе, прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, 1 491 269 тысяч рублей (не аудированно) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: прибыль 205 251 тысяча рублей (не аудированно)).

20. Процентные доходы и расходы

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Процентные доходы			
Процентные доходы по займам выданным		6 350 668	3 084 539
Процентные доходы по счетам в банках		190	618
Итого процентных доходов		6 350 858	3 085 157
Процентные расходы			
Процентные расходы по кредитам	13	465 654	588 657
Процентные расходы по займам	13	527 610	596 588
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		169 795	121 081
Итого процентных расходов		1 163 059	1 306 326
Чистые процентные доходы		5 187 799	1 778 831

21. Административные расходы

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Расходы на рекламу		90 063	91 684
Информационные технологии		85 695	102 049
Расходы по аренде		69 296	74 294
Профессиональные услуги		59 180	80 213
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание		44 484	53 999
Телекоммуникационные услуги		35 003	33 316
Амортизация	10, 11	22 921	18 291
Аутсорсинговые услуги		11 202	12 476
Командировочные расходы		6 744	6 237
Представительские расходы		2 936	2 526
Хозяйственные расходы		2 864	2 812
Ремонт и техническое обслуживание		2 099	1 658
Итого административных расходов		432 487	479 555

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, расходы Компании на аутсорсинговые услуги включают расходы на поддержание и обслуживание междугородней и международной связи, партнерских он-лайн программ.

22. Налог на прибыль

(Расход)/возмещение по налогу на прибыль включают следующие компоненты:	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(38 282)	2 602
(Расход)/Возмещение по налогу на прибыль	(38 282)	2 602

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2016 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	156 610	(19 545)
Теоретическое налоговый (расход)/возмещение по соответствующей ставке	(31 322)	3 909
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	(6 960)	(1 307)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль за год	(38 282)	2 602

	30 июня 2017 года	Изменение	31 декабря 2016 года
Отложенные налоговые активы			
Резерв под обесценение займов выданных	544 559	(404 706)	949 265
Дебиторская задолженность	7 044	5	7 039
Нематериальные активы	2 027	1 326	701
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(814)	814
Прочие активы	1 127	(142)	1 269
Общая сумма отложенных налоговых активов	554 757	(404 331)	959 088
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	1 462	236	1 226
Займы выданные	8 876	(2 872)	11 748
Пересчет эффективной ставки по выданным займам	9 504	2 685	6 819
Привлеченные кредиты и займы	-	(370 858)	370 858
Кредиторская задолженность	-	(1 272)	1 272
Прочие обязательства	25 739	6 032	19 707
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	45 581	(366 049)	411 630
Итого чистый отложенный налоговый актив	509 176	(38 282)	547 458

	30 июня 2016 года	Изменение	31 декабря 2015 года
Отложенные налоговые активы			
Резерв под обесценение займов выданных	894 712	89 398	805 314
Дебиторская задолженность	7 047	3 872	3 175
Нематериальные активы	687	(214)	901
Займы выданные	1 102	(190)	1 292
Общая сумма отложенных налоговых активов	903 548	92 866	810 682
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	1 874	(1 124)	2 998
Займы выданные	11 748	(1 881)	13 629
Пересчет эффективной ставки по выданным займам	5 973	(3 719)	9 692
Привлеченные кредиты и займы	94 187	94 187	-
Прочие обязательства	16 709	2 801	13 908
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	130 491	90 264	40 227
Итого чистый отложенный налоговый актив	773 057	2 602	770 455

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

Отложенный налоговый актив в сумме 509 176 тысяч рублей был признан в составе отложенных налоговых активов Компании по состоянию на 30 июня 2017 года, поскольку имеются достаточные основания того, что Компания получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток, что обусловлено планами Компании на получение прибыли в будущих периодах, подтвержденными стратегией развития Компании.

23. Сегментный анализ

Операции Компании организованы по семи основным географическим сегментам.

Ответственным за принятие операционных решений является руководство Компании. Руководство рассматривает деятельность Компании с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве операционных сегментов выделены региональные подразделения Компании:

- Москва и Московская область;
- Центральный федеральный округ;
- Приволжский федеральный округ;
- Северо-Западный федеральный округ;
- Сибирский федеральный округ;
- Уральский федеральный округ;
- Южный федеральный округ.

Руководство Компании оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных управленческого учета. Руководство Компании анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика операционных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета, с учетом корректировок, проводимых Компанией для составления управленческой отчетности, и незначительно отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Компании, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение займов выданных в целях составления управленческой отчетности, и методикой оценки резервов по международным стандартам финансовой отчетности.

Операции между бизнес - сегментами производятся на безвозмездной основе. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес - сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов бизнес - сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным региональным сегментам Компании за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный федераль- ный округ	Сибирский федераль- ный округ	Уральский федеральный округ	Не распре- делено	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	16 494	16 494
Дебиторская задолженность	515 607	66 389	48 162	44 331	25 989	23 901	47 219	-	771 598
Займы выданные	9 434 669	1 214 800	881 275	811 180	475 557	437 341	864 023	-	14 118 845
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	37 111	37 111
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	315 354	315 354
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	816	816
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	8 975	8 975
Итого активов по сегментам	9 950 276	1 281 189	929 437	855 511	501 546	461 242	911 242	378 750	15 269 193
Сопоставление с активами по МСФО									
Отложенное налогообложение									509 176
Итого активов									15 778 369
	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный федераль- ный округ	Сибирский федераль- ный округ	Уральский федеральный округ	Не распре- делено	Итого
Обязательства									
Привлеченные кредиты и займы	7 999 500	1 030 009	747 218	687 786	403 218	370 815	732 591	-	11 971 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 554 758	200 189	145 227	133 676	78 368	72 070	142 384	-	2 326 672
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	133 035	133 035
Предоплаты клиентов по займам выданным	21 725	22 103	17 491	16 918	9 106	6 199	17 988	-	111 530
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	253 280	253 280
Итого обязательств по сегментам	9 575 983	1 252 301	909 936	838 380	490 692	449 084	892 963	386 315	14 795 654
Итого обязательств									14 795 654

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным региональным сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный федераль- ный округ	Сибирский федераль- ный округ	Уральский федеральный округ	Не распре- делено	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	91 066	91 066
Дебиторская задолженность	516 731	66 534	48 267	44 428	26 046	23 953	47 322	-	773 281
Займы выданные	8 324 696	1 071 881	777 595	715 746	419 609	385 889	762 372	-	12 457 788
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	365 986	365 986
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	46 723	46 723
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	312 073	312 073
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	816	816
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	4045	4045
Итого активов по сегментам	8 841 427	1 138 415	825 862	760 174	445 655	409 842	809 694	820 709	14 051 778
Сопоставление с активами по МСФО									
Отложенное налогообложение									547 458
Итого активов									14 599 236

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный федераль- ный округ	Сибирский федераль- ный округ	Уральский федеральный округ	Не распре- делено	Итого
Обязательства									
Привлеченные кредиты и займы	7 483 053	963 512	698 978	643 383	377 186	346 875	685 295	-	11 198 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 368 465	176 203	127 826	117 659	68 978	63 435	125 322	-	2 047 888
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	114 367	114 367
Предоплаты клиентов по займам выданным	39 085	39 762	31 465	30 435	16 382	11 151	32 359	-	200 639
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	173 673	173 673
Итого обязательств по сегментам	8 890 603	1 179 477	858 269	791 477	462 546	421 461	842 976	288 040	13 734 849
Итого обязательств									13 734 849

В таблице ниже приведена информация по сегментам Компании за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года в разрезе статей отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный регион	Сибирский регион	Уральский федеральный округ	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	1 247 408	1 334 240	943 163	879 996	536 461	425 304	936 767	-	6 303 339
Процентные расходы	(230 165)	(246 187)	(174 028)	(162 372)	(98 985)	(78 475)	(172 847)	-	(1 163 059)
Чистые процентные доходы	1 017 243	1 088 053	769 135	717 624	437 476	346 829	763 920	-	5 140 280
Резерв под обесценение займов выданных	(653 982)	(854 891)	(571 693)	(529 121)	(310 972)	(280 201)	(550 949)	-	(3 751 809)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение	363 261	233 162	197 442	188 503	126 504	66 628	212 971	-	1 388 471
Затраты на персонал	(192 195)	(205 574)	(145 318)	(135 586)	(82 656)	(65 529)	(144 333)	-	(971 191)
Административные расходы	(85 587)	(91 545)	(64 713)	(60 379)	(36 808)	(29 181)	(64 274)	-	(432 487)
Прибыль от уступки прав требований по займам выданным	26 320	28 152	19 901	18 568	11 319	8 974	19 766	-	133 000
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	-	-	-	-	-	-	(26)	(26)
Списание резерва под обесценение в связи с продажей финансовых активов, имеющих для продажи	-	-	-	-	-	-	-	4 068	4 068
Переоценка иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	-	18 265	18 265
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	-	-	(31 009)	(31 009)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	111 799	(35 805)	7 312	11 106	18 359	(19 108)	24 130	(8 702)	109 091
Расход по налогу на прибыль									(38 282)
Итого чистая прибыль по сегментам									70 809
Сопоставление с убытком по МСФО									
Пересчет кредитов и займов по амортизированной стоимости									47 519
Итого совокупный доход за период									118 328

ООО «Домашние деньги»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по сегментам Компании за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года в разрезе статей отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный регион	Сибирский регион	Уральский федераль- ный округ	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	662 992	688 523	340 646	402 413	281 247	182 736	496 733	-	3 055 290
Процентные расходы	(283 471)	(294 386)	(145 647)	(172 057)	(120 250)	(78 131)	(212 384)	-	(1 306 326)
Чистые процентные доходы	379 521	394 137	194 999	230 356	160 997	104 605	284 349	-	1 748 964
Резерв под обесценение займов выданных	(101 373)	(148 532)	(77 184)	(81 813)	(48 093)	(40 120)	(97 909)	-	(595 024)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение	278 148	245 605	117 815	148 543	112 904	64 485	186 440	-	1 153 940
Затраты на персонал	(201 337)	(209 090)	(103 447)	(122 205)	(85 409)	(55 493)	(150 848)	-	(927 829)
Административные расходы	(104 063)	(108 070)	(53 467)	(63 162)	(44 144)	(28 682)	(77 967)	-	(479 555)
Убыток от уступки прав требований по займам выданным	(5 152)	-	-	-	-	-	-	-	(5 152)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	-	-	-	-	-	-	(18 503)	(18 503)
Переоценка иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	-	246 498	246 498
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	-	-	(18 811)	(18 811)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(32 404)	(71 555)	(39 099)	(36 824)	(16 649)	(19 690)	(42 375)	209 184	(49 412)
Возмещение по налогу на прибыль									2 602
Итого чистый убыток по сегментам									(46 810)
Сопоставление с убытком по МСФО									
Пересчет кредитов и займов по амортизированной стоимости									29 867
Итого совокупный расход за период									(16 943)

24. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий.

Компанией по состоянию на 30 июня 2017 года был сформирован резерв в размере 1 004 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 года: нет), соответствующий вероятной сумме убытка по судебным разбирательствам, в которых Компания является ответчиком (Примечание 16).

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2017 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Компания выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Менее 1 года	24 817	37 418
Итого обязательств по операционной аренде	24 817	37 418

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, учтенные Компанией расходы по аренде составили 62 296 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 74 294 тысячи рублей).

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых активов Компании не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Компания способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Компания использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Первый уровень: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Второй уровень: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Третий уровень: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

По состоянию на 30 июня 2017 года у Компании не было финансовых активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Третий уровень	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Займы выданные	14 118 845	14 118 845
Дебиторская задолженность	771 598	771 598

По состоянию на 30 июня 2017 года у Компании не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 326 672	-	2 326 672
Привлеченные кредиты и займы		11 971 137	11 971 137
Кредиторская задолженность		133 035	133 035
Предоплаты клиентов по займам выданным		111 530	111 530

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Компании не было финансовых активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Третий уровень	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Займы выданные	12 457 788	12 457 788
Дебиторская задолженность	773 281	773 281
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	365 986	365 986

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Компании не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 047 888	-	2 047 888
Привлеченные кредиты и займы		11 198 282	11 198 282
Кредиторская задолженность		114 367	114 367
Предоплаты клиентов по займам выданным		200 639	200 639

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Компании по состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16 494	16 494	91 066	91 066
Займы выданные	14 118 845	14 118 845	12 457 788	12 457 788
Дебиторская задолженность	771 598	771 598	773 281	773 281
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	365 986	365 986
Прочие активы	8 975	8 975	4 045	4 045
Финансовые обязательства				
Привлеченные кредиты и займы	11 971 137	11 971 137	11 198 282	11 198 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 326 672	2 304 127	2 047 888	2 032 749
Кредиторская задолженность	133 035	133 035	114 367	114 367
Предоплаты клиентов по займам выданным	111 530	111 530	200 639	200 639

Компания использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в Промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Займы выданные. Займы выданные отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость займов выданных представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Справедливая стоимость по займам выданным не отличается от балансовой стоимости, так как большая часть займов выданных сроком менее года (диапазон процентных ставок на 30 июня 2017 года варьируется от 180,0% до 250,0% годовых (31 декабря 2016 года: от 180,0% до 800,0% годовых).

Дебиторская задолженность и финансовые активы, входящие в состав прочих активов отражены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника и контрагента, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска.

Привлеченные кредиты и займы. Справедливая стоимость привлеченных кредитов и займов со сроком погашения до трех лет приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для кредитов и займов со сроком погашения более трех лет справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года (диапазон процентных ставок на 30 июня 2017 года варьируется от 10,0% до 27,00% (31 декабря 2016 года: от 10,0% до 31,78% годовых).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг представляет собой текущую стоимость котировок на активных рынках на отчетную дату.

Кредиторская задолженность. Справедливая стоимость кредиторской задолженности может быть определена на основании ожидаемого потока платежей, который необходимо будет осуществить для погашения кредиторской задолженности после отчетной даты, дисконтированная по ставке привлечения кредитных ресурсов Компанией.

26. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компании относит свои финансовые активы в следующие классы: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность, 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Компания раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
- остатки на счетах в банках	16 494	-	16 494
Дебиторская задолженность	-	771 598	771 598
Займы выданные	-	14 118 845	14 118 845
Итого финансовых активов	16 494	14 890 443	14 906 937
Нефинансовые активы			871 432
Итого активов			15 778 369

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
- остатки на счетах в банках	91 066	-	-	91 066
Дебиторская задолженность	-	773 281	-	773 281
Займы выданные	-	12 457 788	-	12 457 788
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	365 986	365 986
Итого финансовых активов	91 066	13 231 069	365 986	13 688 121
Нефинансовые активы				911 115
Итого активов				14 599 236

Все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают получение займов, предоставление займов, получение безвозмездного финансирования и прочие операции. Согласно политике Компании все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Прочие связанные стороны	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Займы предоставленные		
Займы, предоставленные по состоянию на начало периода	7 048 222	889 512
Займы, предоставленные в течение периода	1 656 462	654 709
Займы, погашенные в течение периода	(629 757)	(204 677)
Займы, предоставленные по состоянию на конец периода	8 074 927	1 339 544
Процентные доходы по займам предоставленным	873 417	130 922

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Участник		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	шесть месяцев 2017 года	шесть месяцев 2016 года	шесть месяцев 2017 года	шесть месяцев 2016 года	шесть месяцев 2017 года	шесть месяцев 2016 года	шесть месяцев 2017 года	шесть месяцев 2016 года
Займы привлеченные								
Займы привлеченные по состоянию на 1 января	35	1 852 062	5 007	5 004	19 375	22 262	24 417	1 879 328
Займы привлеченные в течение периода	4	259 564	578	637	14 893	2 963	15 475	263 164
Займы погашенные в течение периода	(3)	(433 584)	(302)	(641)	(13 681)	(5 016)	(13 986)	(439 241)
Займы привлеченные по состоянию на конец периода	36	1 678 042	5 283	5 000	20 587	20 209	25 906	1 703 251
Процентные расходы по займам привлеченным	3	156 985	578	637	1 577	2 007	2 158	159 629

Выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составили 120 132 тысячи рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 95 072 тысячи рублей), данные выплаты состояли из выплат заработной платы (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: заработная плата).

По состоянию на 30 июня 2017 года в составе кредиторской задолженности Компании отражена задолженность в сумме 2 143 тысяч рублей по возврату перечисленных средств, полученных от заемщиков, 100% прав требований, по которым проданы по договорам цессий материнской компании (31 декабря 2016 года: 1 310 тысяч рублей), а также задолженность по лицензионному договору за право пользование программой в сумме 23 652 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 4 141 тысяч рублей).


28. События после отчетной даты

С 01 июля 2017 года по 28 августа 2017 года Компания привлекла следующие кредиты и займы:


Дата предо- ставления	Наименование кредитора	Сумма	Срок	Дата погашения	Предоставляемое обеспечение
10.08.2017	WINLANEX EXPRESS LTD	500 тысяч долларов США	103 дня	21.11.2017	-

В июле 2017 года Компанией были направлены денежные средства в размере 56 100 тысяч рублей на погашение НКД по биржевым облигациям, выпуск БО-001Р-01(гос. рег. номер 4В02-01-36412-R-001Р).

В июле 2017 года ООО "Аквила Инвестмент" частично погасила задолженность по договору купли-продажи ценных бумаг в размере 23 265 тысяч рублей.


Ю.Я.Гладштейн
Генеральный директор

28 августа 2017 года


И.С.Веденеев
Главный Финансовый директор

Всего прошито и скреплено
печатью 48 листов

Партнер
АО «БДО Юникон»
Д.А. Тарадов

2017 г.

