

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ»

(полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) эмитента)

Код эмитента:

0	0	3	2	1
---	---	---	---	---

 - R

за 2 квартал 2018 года

Адрес эмитента:

119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, пом. 1

(адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц,
по которому находится орган или представитель эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Генеральный директор

(наименование должности руководителя эмитента)

“13” августа 2018 г.

(подпись)

К.К. Евдаков

(И.О. Фамилия)

Главный бухгалтер

(наименование должности лица, осуществляющего функции
главного бухгалтера эмитента)

“13” августа 2018 г.

(подпись)

Е.Н. Ветштейн

(И.О. Фамилия)

Руководитель отдела правового сопровождения корпоративных проектов

Контактное лицо: Управления правового сопровождения, Юшко Жанна Евгеньевна

(должность, фамилия, имя, отчество (если имеется) контактного лица эмитента)

Телефон: 8 (499) 220-20-20

(номер (номера) телефона контактного лица)

Факс:

(номер (номера) факса эмитента)

Адрес электронной почты: info@carmoney.ru, yushko@carmoney.ru

(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы в сети Интернет,
на которой раскрывается информация,
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете

http://www.e-
disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37028,
http://www.carmoney.ru/

Оглавление

Введение	6
Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента	7
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента	7
1.3. Сведения об оценщике эмитента	7
1.4. Сведения о консультантах эмитента	7
1.5. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	8
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	8
2.2. Рыночная капитализация эмитента	9
2.3. Обязательства эмитента	9
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	9
2.3.2. Кредитная история эмитента	10
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения	13
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	13
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	13
2.4.1. Отраслевые риски	14
2.4.2. Страновые и региональные риски	15
2.4.3. Финансовые риски	16
2.4.4. Правовые риски	19
2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	20
2.4.6. Стратегический риск	21
2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	21
2.4.8. Банковские риски	22
Раздел III. Подробная информация об эмитенте	23
3.1. История создания и развитие эмитента	23
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	23
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	24
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	24
3.1.4. Контактная информация	24
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	25
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента	25
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	25
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента	25
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	25
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	26

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	26
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	26
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг	27
3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	27
3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	27
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	27
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	27
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	27
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента	27
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	29
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	29
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	29
4.3. Финансовые вложения эмитента	31
4.4. Нематериальные активы эмитента	32
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	33
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	33
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	33
4.8. Конкуренты эмитента	33
Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	34
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	34
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	34
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	35
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	35
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	35
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	35
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	36

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	37
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	38
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	38
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	38
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличие специального права («золотой акции»)	41
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	41
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций	42
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	44
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	45
Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация	46
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	46
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	46
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	47
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	48
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	48
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего заверченного отчетного года	48
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	49
Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	50
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте	50
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	50
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	50
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	50
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций	50
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	50
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	50

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	50
8.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента.....	51
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	51
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	51
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.....	53
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	53
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.....	53
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	53
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	53
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	55
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.....	55
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	55
8.8. Иные сведения	58
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.	58
8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах	58
8.9.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг.	58
Приложение № 1 – Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 6 месяцев 2018 года.....	59

Введение

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета:

Эмитент обязан осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от «30» декабря 2014 г. N454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

1.3. Сведения об оценщике эмитента

Эмитент не привлекал оценщика.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

В отношении финансового консультанта на рынке ценных бумаг, а также иных лиц, оказывающих эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавших проспект ценных бумаг или настоящий Отчет указывается: **финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие Проспект ценных бумаг или настоящий Отчет, отсутствуют.**

Иные консультанты эмитента, раскрытие сведений о которых является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента, отсутствуют.

1.5. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество	Евдаков Константин Кириллович
Год рождения	1987
Основное место работы	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ»
Должность	Генеральный директор

Фамилия, имя, отчество	Ветштейн Елена Николаевна
Год рождения	1957
Основное место работы	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ»
Должность	Главный бухгалтер

Иные лица, подписавшие настоящий ежеквартальный отчет, отсутствуют.

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

В ежеквартальном отчете эмитента за первый квартал приводится динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента за последний заверченный отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года, а в ежеквартальных отчетах эмитента за второй и третий кварталы - за отчетные периоды, состоящие из шести и девяти месяцев текущего года, и за аналогичные периоды предшествующего года соответственно (информация приводится в виде таблицы, показатели рассчитываются на дату окончания соответствующего отчетного периода). Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для расчета показателя производительности труда: **тыс. руб./чел.**

Наименование показателя	2017, 6 мес.	2018, 6 мес.
Производительность труда, руб./чел	1 266	1 812
Отношение размера задолженности к собственному капиталу, %	616,4	553,9
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	0,8	0,8
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	1,1	1,2
Уровень просроченной задолженности, %	26,0	35,4

Анализ финансово-экономической деятельности эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

1. Производительность труда

В целом показатель в рассматриваемом периоде находится на приемлемом уровне и отражает достаточную эффективность работы персонала для решения производственных задач.

По итогам 6 мес. 2018 г. показатель «Производительность труда» имел значение 1812 руб./чел и имеет тенденцию к увеличению по отношению к аналогичному периоду прошлого года. Рост показателя объясняется увеличением выручки в отчетном периоде в 2,9 раза по сравнению с периодом прошлого года на фоне роста ССЧ персонала в 1,4 раза.

2. Отношение размера задолженности к собственному капиталу

Данный показатель характеризует степень зависимости Эмитента от привлеченных заемных средств и показывает сколько заемных средств приходится на 1 рубль собственных.

По результатам 6 мес. 2018 года объем привлекаемых Эмитентом заемных средств уменьшился в сравнении с аналогичным периодом 2017 года, в связи с привлечением облигационного займа.

3. Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала

В целом показатель за весь рассматриваемый период находился на приемлемом уровне.

По итогам 6 мес. 2018 г. показатель «Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала» составил значение 0,8 и не существенно изменился по сравнению с прошлым годом.

4. Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)

По итогам 6 мес. 2018 г. показатель «Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)» имел значение 1,2. Данный показатель несколько вырос по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

5. Уровень просроченной задолженности

По состоянию на 30.06.2018 г. Эмитент не имел просроченной задолженности.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Эмитент не является акционерным обществом. Сведения о рыночной капитализации не приводятся.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя на 30.06.2018
Долгосрочные заемные средства	1 326 064
в том числе:	
кредиты	-
займы, за исключением облигационных	726 064
облигационные займы	600 000
Краткосрочные заемные средства	404 585
в том числе:	
кредиты	-
займы, за исключением облигационных	408 028
облигационные займы	3 443
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	-
в том числе:	
по кредитам	-
по займам, за исключением облигационных	-
по облигационным займам	-

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя на 30.06.2018
Общий размер кредиторской задолженности	73 907
из нее просроченная	0
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	21 401
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	3 934
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	30 079

из нее просроченная	0
прочая	18 493
из нее просроченная	0

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

2.3.2. Кредитная история эмитента

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершленного отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершленного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

1.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Договор займа №06-04/2017-2 от 06.04.2017	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Ситников Игорь Витальевич
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	100 000 000 руб.
Сумма основного долга на 30.06.2018 г., руб.	100 000 000 руб.
Срок кредита (займа), лет	2 года
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	23 %
Количество процентных (купонных) периодов	24
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	11.04.2019
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующее обязательство
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

2.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Договор займа №30-05/2017-9 от 30.05.2017	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество	Ситников Игорь Витальевич

кредитора (займодавца)	
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	50 000 000 руб.
Сумма основного долга на 30.06.2018 г., руб.	50 000 000 руб.
Срок кредита (займа), лет	2 года
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	23 %
Количество процентных (купонных) периодов	24
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30.05.2019
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующее обязательство
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

3.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Договор займа №06-04/2017-1 от 06.04.2017	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Ситников Сергей Витальевич
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	100 000 000 руб.
Сумма основного долга на 30.06.2018 г., руб.	100 000 000 руб.
Срок кредита (займа), лет	2 года
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	23 %
Количество процентных (купонных) периодов	24
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	11.04.2019
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующее обязательство
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по	отсутствуют

собственному усмотрению	
-------------------------	--

4.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Идентификационный номер выпуска 4B02-01-00321-R-001P от 12.09.2017	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	300 000 000 руб.
Сумма основного долга на 30.06.2018 г., руб.	300 000 000 руб.
Срок кредита (займа), лет	2 года
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	17
Количество процентных (купонных) периодов	24
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	05.10.2019
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующее обязательство
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

5.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Идентификационный номер выпуска 4B02-02-00321-R-001P от 26.03.2018	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	300 000 000 руб.
Сумма основного долга на 30.06.2018 г., руб.	300 000 000 руб.
Срок кредита (займа), лет	2,5 года
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	16
Количество процентных (купонных) периодов	30

Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	22.10.2020
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующее обязательство
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

Информация об иных кредитных договорах и (или) договорах займа, которые эмитент считает для себя существенными:

соответствующие кредитные договоры и (или) договоры займа отсутствуют.

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

Эмитентом не предоставлялось обеспечение.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Любые соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, Эмитент не имеет.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Приводится подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг, в частности:

отраслевые риски,
 страновые и региональные риски,
 финансовые риски,
 правовые риски,
 риск потери деловой репутации (репутационный риск),
 стратегический риск,
 риски, связанные с деятельностью эмитента,
 банковские риски.

Описывается политика эмитента в области управления рисками.

Политика Эмитента в области управления рисками основана на прогнозировании, управлении и минимизации любых рисков, возникающих в процессе его профессиональной деятельности, с учетом комплексных подходов к постоянному мониторингу рыночной ситуации и своевременному принятию мер по предупреждению воздействия рисков с целью минимизации возможных потерь.

Эмитент выстраивает систему управления рисками в соответствии с отраслевым стандартом Банка России, утвержденным 27.07.2017 года «Базовый стандарт по управлению рисками микрофинансовых организаций».

Эмитент уделяет особое внимание выстраиванию и эффективному функционированию системы управления рисками, и, в частности, работе подразделений Эмитента, в функции и ответственность которых входит управление рисками.

2.4.1. Отраслевые риски

Описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемые действия эмитента в этом случае.

На внутреннем рынке:

Все риски, возникающие при осуществлении деятельности на внутреннем рынке, характерны для большинства субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Российской Федерации. Среди наиболее значимых изменений в микрофинансовой отрасли, которые могут негативно сказаться на деятельности Эмитента можно выделить следующие:

- изменение законодательства в области микрофинансовой деятельности и/или микрофинансовых организаций;*
- рост процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала;*
- политическая и экономическая нестабильность как факторы, влияющие на потребительский спрос;*
- ухудшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации и ограничение доступа к финансовым ресурсам на рынках капитала;*
- усиление волатильности на финансовых рынках;*
- резкое ухудшение финансового положения потребителей финансовых услуг Эмитента вследствие высокой инфляции и экономических кризисов;*
- усиление конкуренции в результате выхода на рынок крупных финансовых компаний с аналогичными продуктами;*
- репутационные риски, связанные с действиями недобросовестных участников микрофинансового рынка или залогового кредитования, снижающий уровень доверия ко всей системе.*

По мнению Эмитента, факторы роста прозрачности рынка через ужесточение требований к микрофинансовым организациям и автоломбардам со стороны государства и регулятора в лице Банка России должны благоприятно сказаться на инвестиционной привлекательности бизнеса Эмитента.

На внешнем рынке:

Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. Деятельность микрофинансовых организаций на территории Российской Федерации регулируется законодательством, отраслевые риски на внешнем рынке оцениваются Эмитентом как малозначимые для Эмитента и маловероятные.

Система управления рисками Эмитента в целом нацелена на прогнозирование, управление и хеджирование кредитного и иных финансовых рисков, поэтому риски, связанные с осуществлением Эмитентом деятельности на финансовом рынке, не могут оказать существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение его обязательств.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам.

На внутреннем рынке:

Эмитент не осуществляет производственную деятельность и не использует в своей деятельности сырье. Потребляемые Эмитентом услуги широко представлены на внутреннем рынке и изменение цен на них не могут существенно повлиять на деятельность Эмитента, ввиду чего риски признаются минимальными.

В связи с этим влияние рисков, связанных с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности, не может оказать существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам.

На внешнем рынке:

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности, на внешнем рынке отсутствуют, поскольку Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации и не использует сырье и услуги на внешнем рынке.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам.

На внутреннем рынке:

Эмитент не осуществляет производственную деятельность и не изготавливает продукцию, соответственно, не несет рисков какого-либо изменения цен в связи с этим.

Влияние рисков, связанных с возможным изменением цен на услуги Эмитента, на деятельность Эмитента и на исполнение им обязательств по ценным бумагам минимально. Существенного изменения цен на услуги, оказываемые Эмитентом, с учетом ограничений по стоимости выдаваемых займов, Эмитент не прогнозирует.

На внешнем рынке:

Отраслевые риски на внешнем рынке, связанные с деятельностью Эмитента, отсутствуют, поскольку Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации, не изготавливает продукцию и не оказывает услуги на внешнем рынке.

2.4.2. Страновые и региональные риски

Описываются риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность, при условии, что основная деятельность эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний заверченный отчетный период.

Страновые риски:

Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, ввиду чего подверженность Эмитента страновому риску связана с общим уровнем политических и экономических рисков в Российской Федерации.

Эмитент и связанные с ним лица, как они определяются в соответствии с требованиями регулятора Эмитента, не включены в санкционные списки США, стран Евросоюза и иных стран, не попадают под прямые ограничения заключения сделок и совершения операций с Эмитентом.

Региональные риски:

Головной офис Эмитента расположен на территории г. Москвы - экономического и политического центра Российской Федерации, имеющего благоприятный инвестиционный климат. Эмитент оценивает экономическую и политическую ситуацию в регионе как стабильную и управляемую со стороны региональных и федеральных властей. Регион не является центром ведения военных действий, и отрицательных изменений ситуации в регионе, которые могут негативно повлиять на деятельность органов управления и положение Эмитента, во 2 квартале 2018 года не зарегистрировано.

В силу высокой географической экспансии и региональной диверсификации бизнеса Эмитент рассматривает региональные риски как несущественные. Влияние особенностей экономической и политической ситуации в отдельных регионах присутствия Эмитента на деятельность в целом незначительна и учитывается Эмитентом в процессе осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности.

Риски, связанные с географическими особенностями страны и регионов, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, оцениваются Эмитентом как незначительные, поскольку регионы присутствия Эмитента обладают развитой инфраструктурой, хорошим транспортным сообщением и не являются удаленными и труднодоступными.

Указываются предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность.

Оценивая вероятность прямого воздействия и влияния геополитических и региональных рисков на свою деятельность, Эмитент считает введение экономических и политических санкций иностранных государств в отношении Эмитента и его собственников маловероятным.

Однако косвенным образом реализация страновых рисков может привести к резкому ухудшению экономической ситуации - падению курса рубля, уменьшению платежеспособности населения и, как следствие, снижению инвестиционного и потребительского спроса, свертыванию программ розничного кредитования, рост рублевых процентных ставок и увеличению уровня просроченной задолженности в портфелях займов. Следует отметить, что данные риски оказывают в большей степени влияние на экономическую ситуацию всей России и находятся вне контроля Эмитента.

Эмитент предполагает проведение предварительных оценок такого влияния, проведение стресс-тестирования и разработки сценариев реагирования при реализации риска негативного развития событий. В случае наступления подобных негативных событий, способных согласно оценке, существенно повлиять на деятельность и доходы, Эмитент осуществляет принятие ряда оперативных мер по антикризисному управлению бизнесом и максимального снижения уровня негативного воздействия политической и экономической ситуации в стране или регионе на деятельность Эмитента. Кроме того, Эмитент обладает высоким уровнем финансовой стабильности для преодоления негативных экономических ситуаций в стране, носящих непродолжительный характер.

Описываются риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность.

Возможные военные конфликты, введение чрезвычайного положения и забастовки могут существенно негативно повлиять на положение всей национальной экономики, однако вероятность возникновения подобных сценариев в среднесрочной перспективе Эмитентом оценивается как минимальная.

Описываются риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность, в том числе с повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и (или) труднодоступностью и тому подобным.

Риски, связанные с географическими особенностями страны и регионов, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, оцениваются Эмитентом как незначительные, поскольку они обладают развитой инфраструктурой, хорошим транспортным сообщением и не являются удаленными и труднодоступными.

2.4.3. Финансовые риски

Описывается подверженность эмитента рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью эмитента либо в связи с хеджированием, осуществляемым эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков.

Описываются подверженность финансового состояния эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и тому подобного изменению валютного курса (валютные риски).

Эмитент является микрофинансовой компанией, и, в связи с осуществлением деятельности, связанной с размещением денежных средств, подвержен риску неплатежеспособности потребителей его финансовых услуг, то есть признает наличие кредитного риска как наиболее значимого и существенного в своей деятельности.

Кредитный риск:

Эмитент, понимая, что чем выше доходность и маржинальность проводимых финансовых операций, тем выше кредитный риск, строит стратегию по управлению кредитным риском исходя из расчета и прогнозирования наиболее приемлемого для Эмитента уровня кредитного риска, обеспечивающего в результате его реализации плановый уровень чистой маржи за вычетом кредитных потерь.

Дальнейшие мероприятия по управлению кредитным риском заключаются в следующем:

- настройка системы принятия решений о выдаче займа исходя из утвержденного планового уровня риска;
- оперативный контроль фактических значений показателей системы принятия решений, таких как уровень одобрения займов, доля получаемых займов из одобренных, изменение профиля клиента по риску и других показателей, с целью прогнозирования выполнения планового значения показателя уровня риска;
- контроль фактических значений показателя уровня риска, прежде всего, на предмет превышения над плановыми;
- валидация методик оценки риска и расчета значений уровня риска.

Для управления уровнем кредитного риска Эмитент использует следующие инструменты:

- установление лимитов (на продукт, на группы связанных заемщиков, на заем) и контроль их выполнения;
- идентификация и оценка риска до одобрения и выдачи займа в ходе проведения верификационных мероприятий и мероприятий андеррайтинга предмета залога;
- оценка и ранжирование риска с использованием скоринговых моделей до одобрения и выдачи займа;
- проведение портфельного анализа и разработка и расчет сценариев стресс-тестирования с целью выявления риск-сегментов, оценки существенности их влияния на уровень кредитного риска в целом по портфелю займов и/или по отдельному поколению выдачи и/или продукту;
- мониторинг и контроль фактических значений риск-показателей и оценка вероятности превышения уровня риска над допустимым;
- управление портфелем проблемной задолженности с помощью проведения мероприятий по ее взысканию, а также снижения уровня проблемной задолженности с помощью таких мероприятий, как продажа проблемного актива третьим лицам, принятие в собственность Эмитента залогового и иного имущества должника в качестве отступного, иных мероприятий по урегулированию проблемной задолженности;
- превентивные меры по предотвращению появления просроченной и проблемной задолженности с помощью улучшения сервисов и качества обслуживания клиентов при погашении займа, а также сопровождение в течение срока жизни займа (смс-информирование, расширение используемых способов погашения займа и т.д.);
- реагирование на риск с помощью резервирования возможных кредитных убытков до их возникновения в соответствии со стандартами МСФО9.

Риск ликвидности:

Понятие ликвидность означает возможность своевременно и в полном объеме обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств, что определяется наличием достаточного собственного капитала, оптимального размещения и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков. Иными словами, ликвидность базируется на постоянном поддержании Эмитентом объективно необходимого соотношения между тремя составляющими: собственным капиталом, привлеченными и размещенными средствами, выполнении нормативов достаточности капитала и ликвидности, установленных регулятором Эмитента.

В связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам контрагентов и выдаче займов Эмитент подвержен риску ликвидности, который имеет тесную связь с кредитным риском.

Тем не менее, признавая значимость влияния риска ликвидности на деятельность Эмитента, Эмитент оценивает вероятность реализации риска ликвидности как низкую в

связи с выстроенной системой управления риском ликвидности на стратегическом и оперативном уровне.

Управление ликвидностью Эмитент осуществляет через финансовое планирование и моделирование на горизонте 5 лет, оценку потребности в финансовых ресурсах для каждого этапа планирования, проведение анализа разрывов в операциях с активами и пассивами по срокам исполнения, поддержание определенного уровня ликвидных активов, необходимого для своевременного погашения обязательств, определение лимитов на конкретные операционные действия, обеспечение оперативного доступа к различным источникам финансирования и создание планов на случай возникновения возможных проблем с финансированием.

Указываются предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность эмитента.

В связи с тем, что в структуре активов Эмитента отсутствуют микрозаймы, выданные в иностранной валюте, а в структуре обязательств отсутствуют заимствования и инвестиции в иностранной валюте, то валютный риск оценивается Эмитентом как несущественный и его хеджирование не производится.

Влияние неблагоприятного изменения курсов валют на деятельность Эмитента рассматривается Эмитентом только в качестве компоненты странового и стратегического риска.

Риск возникновения финансовых потерь по причине неблагоприятных изменений процентных ставок может быть обусловлен несовпадением сроков востребования требований и обязательств Эмитента, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Эмитент минимизирует риск неблагоприятного, в том числе разнонаправленного изменения процентных ставок по размещаемым и привлекаемым денежным средствам, высокой маржинальностью своей бизнес-модели, позволяющей выдерживать существенные увеличения ставок фондирования. В связи с данным фактом негативные последствия проявления процентного риска в краткосрочной перспективе не должны существенно отразиться на деятельности Эмитента.

Указывается, каким образом инфляция может сказаться на выплатах по ценным бумагам, приводятся критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска.

При осуществлении финансового планирования своей деятельности Эмитент осуществляет корректировку предполагаемых денежных потоков на коэффициент дисконтирования стоимости денег во времени, учитывая фактор их обесценения, а также оценивает эффективность использования привлеченных и собственных финансовых ресурсов с учетом целевого значения уровня инфляции. В этой связи прямое влияние инфляционных рисков на деятельность Эмитента оценивается Эмитентом как минимальное. Однако при этом инфляционные ожидания населения могут существенным образом влиять на спрос на финансовые услуги Эмитента, а также на изменение склонности к досрочному погашению займов потребителями.

Указывается, какие из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. В том числе указываются вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

Вероятность возникновения кредитного риска оценивается Эмитентом как высокая. Указанный риск в наибольшей степени влияет на процентные доходы и чистую прибыль Эмитента и выражается в увеличении уровня дефолта и конечных потерь по портфелю займов, ухудшению качества дебиторской задолженности и необходимости начисления резервов. Статьи отчета о прибылях и убытках наиболее подверженные изменению - проценты к получению и чистая прибыль.

Вероятность возникновения риска ликвидности оценивается Эмитентом как невысокая. Указанный риск в наибольшей степени влияет на чистую прибыль и выражается в неспособности Эмитента своевременно и в полном объеме выполнить свои обязательства, что может привести к выплате штрафов и неустоек или незапланированному привлечению

дорогих ресурсов. Статьи отчета о прибылях и убытках наиболее подверженные изменению - проценты к уплате, проценты к получению, чистая прибыль

Вероятности возникновения валютного риска и процентного риска оцениваются Эмитентом как низкие. Указанные риски в наибольшей степени влияют на чистую прибыль и выражаются в увеличении стоимости обслуживания долга из-за появления курсовых или процентных разниц. Статьи отчетности, наиболее подверженные изменению при валютном риске: займы и кредиты, проценты к уплате, проценты к получению, чистая прибыль. Статьи отчетности, наиболее подверженные изменению при возникновении процентного риска: статьи отчета о прибылях и убытках - проценты к уплате и чистая прибыль.

Вероятность возникновения инфляционного риска оценивается Эмитентом как низкая. Указанный риск в наибольшей степени влияет на процентные доходы и чистую прибыль и выражается в падении покупательской активности и платежеспособности населения — потребителей финансовых услуг Эмитента, увеличении уровня дефолта и конечных потерь по портфелю займов, ухудшению качества дебиторской задолженности, необходимости начисления резервов и увеличении себестоимости реализуемых услуг.

Статьи бухгалтерского баланса наиболее подверженные изменению - краткосрочные финансовые вложения; денежные средства, займы и кредиты; статьи отчета о прибылях и убытках – проценты к получению, чистая прибыль.

2.4.4. Правовые риски

Описываются правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (отдельно для внутреннего и внешнего рынков), в том числе риски, связанные с изменением:

валютного регулирования;

налогового законодательства;

правил таможенного контроля и пошлин;

требований по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);

судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент.

Эмитент не осуществляет деятельность на внешних рынках, поэтому описание представлено для правовых рисков на внутреннем рынке.

Валютное регулирование:

Эмитент не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, не реализует продукцию и не предоставляет услуги на внешних рынках, не размещает и не привлекает денежные средства в иностранной валюте. Риск изменения федерального законодательства в сфере валютного регулирования оценивается Эмитентом как незначимый и не влияющий на осуществление основной деятельности Эмитента.

В отчетном периоде часть активов Эмитента была выражена в иностранной валюте. В связи с этим государственный механизм валютного регулирования влияет на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента. Эмитент осуществляет постоянный мониторинг изменения нормативной базы в области валютного регулирования и контроля, четко следует положениям валютного законодательства.

За отчетный период законодательство Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле существенным изменениям, влияющим на деятельность Эмитента, не подвергалось.

Налоговое законодательство:

Деятельность Эмитента подвержена риску изменения налогового законодательства в части увеличения налоговых ставок, введения новых налогов, изменения порядков начисления или расчетов, однако, учитывая курс налоговой политики Российской Федерации, нацеленной на снижение налоговой нагрузки на юридические лица в рамках налоговой реформы, Эмитент

оценивает риск изменения налогового законодательства в сторону ужесточения как минимальный.

Правила таможенного контроля и пошлин:

Эмитент не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, ввиду чего риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин, у Эмитента отсутствуют.

Требования по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

По состоянию на дату утверждения настоящего Ежеквартального отчета Эмитент не осуществляет виды деятельности, ведение которых в соответствии с законодательством Российской Федерации, возможно только на основании лицензии. Микрофинансовая деятельность требует в соответствии с главой 2 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 № 151-ФЗ внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, но не требует лицензирования. Также Эмитент не владеет объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Эмитент оценивает риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, как минимальные. В случае изменения требований по лицензированию, Эмитент планирует действовать в соответствии с новыми утвержденными законодательными требованиями.

Судебная практика по вопросам, связанным с деятельностью эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которая может негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент:

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с основной деятельностью, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности, Эмитент оценивает, как минимальные. По состоянию на дату утверждения настоящего Ежеквартального отчета Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом.

Эмитент оценивает риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом, как минимальный.

Основной принцип Эмитента — честное ведение бизнеса, где все механизмы прозрачны и понятны клиентам, партнерам и сотрудникам: Эмитент не скрывает проценты, комиссии и условия, а руководство Эмитента всегда готово к конструктивному диалогу.

Эмитент открыто декларирует свои ценности — ответственность за результат, партнерские отношения, стремление к развитию, команду единомышленников и формирование будущего, - и свою миссию: «Мы помогаем людям получать максимум от их активов, открывая простые и понятные механизмы финансирования, создаем дополнительные возможности для развития наших партнеров и клиентов».

Тенденции ужесточения банками политики кредитования физических лиц и применения более консервативных подходов к оценке платежеспособности потенциальных заемщиков после экономических кризисов последних лет привели к перетоку клиентов из банковской сферы в сферу микрофинансирования.

Эмитент выдает займы проще и быстрее, чем подавляющее большинство банков, при этом займы обеспечены залогом в виде транспортных средств, а средний чек резко отличается в большую сторону от классических продуктов микрофинансовых организаций в виде «займов до зарплаты» (PaydayLoans), что означает надежность при сохранении высокой доходности. При этом Эмитент придерживается клиентоориентированного подхода на всех участках своей бизнес-модели по выдаче и сопровождению займов, в том числе и при работе с просроченной задолженностью. Так, в случае наличия значительных финансовых проблем у заемщиков Эмитента по обслуживанию своих обязательств, Эмитент акцентирует внимание на возможности досудебного порядка решения проблем через добровольную самостоятельную реализацию предмета залога, что обоюдно выгодно сторонам.

Дальнейший рост деловой активности Эмитента, своевременное и достоверное освещение корпоративных новостей и финансовых результатов деятельности, а также проводимые маркетинговые мероприятия должны поддерживать положительную репутацию Эмитента относительно финансовой устойчивости, финансового положения, качества его услуг и характере деятельности Эмитента в целом.

2.4.6. Стратегический риск

Описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента.

Основой управления стратегическим риском Эмитента являются эффективное планирование своей финансовой деятельности через постановку бизнес-целей на заданную временную перспективу, выбор путей и способов их достижения, распределения необходимых ресурсов, и прогнозирование через вероятностное определение состояния изучаемых объектов (рынок, уровень продаж, уровень одобрения, уровень дефолта и т.д.) в будущем на основе имеющихся данных. Долгосрочное прогнозирование позволяет осуществлять перспективное планирование развития финансового положения Эмитента.

Список объектов анализа и оценки ситуации при принятии управленческих решений содержит, но не ограничивается следующими входящими данными:

- ситуация в сферах микрофинансовой деятельности и ломбардов, банковской и смежных сферах;*
- потенциал, емкость рынка;*
- возможные действия государства, конкурентов, потребителей услуг;*
- динамика развития и объективные закономерности деятельности;*
- уровни принимаемых рисков;*
- финансовое, техническое, кадровое обеспечение и пр.*

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Описываются риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью: *риски, свойственные исключительно Эмитенту отсутствуют, поскольку Эмитент реализует взвешенную политику по управлению рисками.*

в том числе риски, связанные с:

текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент: *по состоянию на дату утверждения настоящего Ежеквартального отчета Эмитент не участвует в судебных процессах, способных оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.*

отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): *по состоянию на дату утверждения настоящего Ежеквартального отчета Эмитент не осуществляет виды деятельности, ведение которых в соответствии с законодательством Российской Федерации, возможно только на основании лицензии, и не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).*

возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента: *по состоянию на дату утверждения настоящего Ежеквартального отчета Эмитент не предоставлял обеспечение по долгам третьих лиц и не имеет дочерних обществ.*

возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента: *эмитент не имеет потребителей, на оборот с которыми приходится не менее 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента.*

2.4.8. Банковские риски

Эмитент не является кредитной организацией, в связи с чем банковские риски отсутствуют.

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ"**

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: **ООО МФК "СЗД"**

Фирменное наименование на английском языке: **Microfinance Company "Capital Collateral House" Limited Liability Company**

Дата введения действующего полного фирменного наименование: **12.01.2017**

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименование: **12.01.2017**

В случае если полное или сокращенное фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации - наименование) является схожим с наименованием другого юридического лица, в этом пункте должно быть указано наименование такого юридического лица и даны пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

По данным раздела «Сведения о государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств» официального сайта ФНС России (<http://egrul.nalog.ru/>), полное и сокращенное фирменное наименование Эмитента является схожим с наименованием (фирменным наименованием) другого юридического лица:

Наименование юридического лица	ОГРН	ИНН	КПП
Общество с ограниченной ответственностью «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ЦЕНТР»	1067759038566	7703614014	770301001

Для исключения смешения наименований Эмитента и другого юридического лица необходимо обращать внимание на полное и сокращенное наименование юридического лица, ИНН и ОГРН юридического лица.

В случае если фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации - наименование) зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания, указываются сведения об их регистрации: **фирменное наименование эмитента не зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания). В свою очередь, эмитентом зарегистрировано право на товарный знак (знак обслуживания) - CarMoney, используемый в деятельности Эмитента.**

Сведения о регистрации указанных товарных знаков: **правообладателем товарного знака (знак обслуживания) является Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ", 121165, Москва, ул. Киевская, д. 22, стр. 1, оф. 103 (RU). Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 604372, зарегистрированном в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 03.02.2017 г. со сроком действия до 29.12.2025 г. (далее – Свидетельство).**

В случае если в течение времени существования эмитента изменялось его фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование), приводятся все его предшествующие полные и сокращенные фирменные наименования (наименования) и организационно-правовые формы с указанием даты и оснований изменения:

	До изменений	После изменений
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ"	Общество с ограниченной ответственностью "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ"	ООО "СЗД"

Организационно – правовая форма: *Общество с ограниченной ответственностью*
 Дата изменения: *28 июля 2015 года*
 Основание изменения: *Протокол № 11 Общего собрания участников от 21.07.2015 г.*

	До изменений	После изменений
Полное фирменное наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ"</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ"</i>
Сокращенное фирменное наименование	<i>ООО "СЗД"</i>	<i>ООО "СЗД"</i>

Организационно – правовая форма: *Общество с ограниченной ответственностью*
 Дата изменения: *24 ноября 2016 года*
 Основание изменения: *Протокол № 12 Общего собрания участников от 16.11.2015 г.*

	До изменений	После изменений
Полное фирменное наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ"</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ"</i>
Сокращенное фирменное наименование	<i>ООО "СЗД"</i>	<i>ООО МФК "СЗД"</i>

Организационно – правовая форма: *Общество с ограниченной ответственностью*
 Дата изменения: *12 января 2017 года*
 Основание изменения: *Протокол № 16 Общего собрания участников от 28.12.2016 г.*

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Для юридических лиц, зарегистрированных после 1 июля 2002 года, указываются:

ОГРН юридического лица: *1107746915781*
 дата его государственной регистрации (дата внесения записи о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц): *11.11.2010*
 наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц: *Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.*

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента (совпадает с адресом, указанным в ЕГРЮЛ):	<i>Российская Федерация, 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, пом. 1</i>
Иной адрес для направления почтовой корреспонденции:	<i>Российская Федерация, 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, пом. 1</i>
Номер телефона, факса:	<i>Тел.: +7 (499) 220-20-20, +7 (804) 333-66-33</i>
Адрес электронной почты:	<i>info@carmoney.ru</i>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет,	<i>http://www.e-</i>

на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумагах:	disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37028 https://carmoney.ru/
---	--

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Указывается присвоенный эмитенту налоговыми органами ИНН
ИНН Эмитента 7730634468.

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Указывается (указываются) код (коды) вида (видов) экономической деятельности, которая является для эмитента основной, согласно ОКВЭД

64.92 Предоставление займов и прочих видов кредита.

Дополнительно могут быть указаны иные коды ОКВЭД, присвоенные эмитенту

64.92.1 Деятельность по предоставлению потребительского кредита

64.92.7 Деятельность микрофинансовая

66.19.4 Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества

70.22 Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Указываются основные виды хозяйственной деятельности (виды деятельности, виды продукции (работ, услуг), обеспечившие не менее чем 10 процентов выручки от продаж (объема продаж) эмитента за каждый из отчетных периодов:

В соответствии с учредительными документами основным направлением уставной деятельности Эмитента является микрофинансирование (выдача микрозаймов).

Наименование показателя	Значение показателя за 6 мес. 2017 года	Значение показателя за 6 мес. 2018 года
Объем выручки от продаж (объем продаж) по данному виду хозяйственной деятельности, руб.	264 847 424	660 499 162
Доля выручки от продаж (объема продаж) по данному виду хозяйственной деятельности в общем объеме выручки от продаж (объеме продаж) эмитента, %	100	100

Описываются изменения размера выручки от продаж (объема продаж) эмитента от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с аналогичным отчетным периодом предшествующего года и причины таких изменений:

Размер выручки Эмитента от продаж по основному виду деятельности вырос:

-по отношению к аналогичному периоду за 2 квартал прошлого года на 149 %. Данное изменение выручки вызвано существенным ростом кредитного портфеля.

Дополнительно описывается общая структура себестоимости эмитента по указанным статьям в процентах от общей себестоимости:

Эмитента отсутствует себестоимость, в связи с этим информация в данном пункте не указывается.

Указываются имеющие существенное значение новые виды продукции (работ, услуг), предлагаемые эмитентом на рынке его основной деятельности, в той степени, насколько это соответствует общедоступной информации о таких видах продукции (работ, услуг). Указывается состояние разработки таких видов продукции (работ, услуг):

С января 2017 года Эмитент оперирует сервисом «деньги под залог транспортного средства» под брендом CarMoney. Это инновационный для российского бизнеса продукт, главное конкурентное преимущество которого - автомобиль остается в собственности и пользовании заемщика, что позволяет конкурировать с ломбардами, целью которых на уровне бизнес-модели является выкуп и дальнейшая реализация предмета залога. Надежность бизнеса Эмитента обеспечивается автоматизированной системой обработки заявок, скоринга и выдачи средств на базе собственных технологических разработок.

Имеющих существенное значение новых видов продукции (работ, услуг) нет.

Отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и произведены расчеты, отраженные в настоящем подпункте:

Эмитент руководствуется Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ, Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34п, Положениями по бухгалтерскому учету и учетной политике организации.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

У Эмитента отсутствуют поставщики материалов, товаров и сырья, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Свидетельство Банка России о внесении сведений о юридическом лице Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ» в государственный реестр микрофинансовых организаций. Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 2110177000471, дата внесения сведений в реестр микрофинансовых организаций 25 октября 2011 года.

Срок, на который Эмитент включен в государственный реестр микрофинансовых организаций: бессрочно.

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск: *Свидетельство Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие». Номер записи 15 в Едином реестре СРО в сфере финансового рынка Банка России.*

Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ: *Регистрационный № в реестре членов СРО «МиР» 77 000031.*

Дата его выдачи: 24.10.2013.

Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ: *Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие».*

Срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ: *бессрочное.*

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

3.2.6.1-3.2.6.5. Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией, ипотечным агентом, специализированным обществом.

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Сведения не указываются, т.к. основным видом деятельности эмитента не является добыча полезных ископаемых.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Сведения не указываются, т.к. основной деятельностью Эмитента не является оказание услуг связи.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Эмитент не участвует в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Эмитент не имеет подконтрольных организаций.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

В табличной форме раскрывается информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
Отчетная дата: "30" июня 2018 г.		
Компьютерная техника и информационные системы	9 254 209,87	2 057 020,03
Машины и оборудование	125 272,20	31 725,33
Офисное оборудование и мебель	141 260,00	47 242,63

Указываются сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств: *Эмитент применяет линейный способ начисления амортизации по амортизируемым основным средствам, исходя из установленных сроков их полезного использования.*

Раскрываются результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Указанная информация приводится по группам объектов основных средств: ***Переоценка основных средств за указанный период не проводилась.***

Указывается способ проведения переоценки основных средств (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями. При наличии экспертного заключения необходимо указать методику оценки): ***Переоценка основных средств за указанный период не проводилась.***

Указываются сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента, а также сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению эмитента): ***Эмитент планирует приобретение в 2018 году основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств, на сумму 7,9 млн. руб. Цель – масштабирование ИТ инфраструктуры (закупка серверного оборудования обоснована увеличением нагрузки на корпоративные информационные ресурсы в связи с развитием Компании).***
По состоянию на дату утверждения настоящего Ежеквартального отчета факты обременения основных средств Эмитента отсутствуют.

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Приводится динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента за последний завершённый отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года, а в ежеквартальных отчетах за второй и третий кварталы - за отчетные периоды, состоящие из шести и девяти месяцев текущего года, и за аналогичные периоды предшествующего года соответственно (информация приводится в виде таблицы, показатели рассчитываются на дату окончания соответствующего отчетного периода).

Наименование показателя	6 мес. 2017 год	6 мес. 2018 год
Норма чистой прибыли, %	7,2	-27,3
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	0,349	0,426
Рентабельность активов, %	5,0	-23,2
Рентабельность собственного капитала, %	26,6	-118,5
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, руб.	-34 193	-529 367
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	-4,2	-27,4

Расчет всех показателей произведен по методике, рекомендуемой «ПОЛОЖЕНИЕМ О РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ ЭМИТЕНТАМИ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ», утвержденным Банком России 30 декабря 2014 года № 454-П».

Дополнительно приводится экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

- 1. Норма чистой прибыли: отражает отношение чистой прибыли к выручке. Показатель за 6 мес. 2018 год является отрицательным по причине вложения денежных средств в создание нового бренда, развитие бизнеса, развитие IT-инфраструктуры.***
- 2. Коэффициент оборачиваемости активов: коэффициент, равный отношению поступлений (выручки и погашений ОД) к средней стоимости активов. Показатель оборачиваемости оборотных средств показывает количество оборотов, совершаемых оборотными средствами за отчетный период. Динамика показателя зависит, главным образом, от структуры оборотных средств в анализируемых периодах. Показатели оборачиваемости оборотных средств во всех анализируемых периодах имеют относительно стабильное значение.***
- 3. Рентабельность активов: коэффициент, равный отношению чистой прибыли к средней стоимости активов, в % годовых. Рентабельность активов Эмитента является отрицательной за последний отчетный период по причине вложения денежных средств в развитие бизнеса.***
- 4. Рентабельность собственного капитала: коэффициент, равный отношению чистой прибыли к среднему значению собственного капитала, в % годовых. Показатель является отрицательным поскольку напрямую зависит от чистой прибыли Эмитента.***
- 5. Сумма непокрытого убытка: сумма нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации на отчетную дату.***

6. Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов: отношение суммы нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации на отчетную дату к сумме активов.

Раскрывается информация о причинах, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий отчетный период: *Получение Эмитентом убытка за 6 мес. 2018 г. обусловлено инвестициями в реализацию организационных, IT- и бизнес-проектов, направленных на обеспечение роста продаж, развитие продуктовой линейки, расширение каналов продаж и формирование брэнда, а также с единовременными затратами на продажу, связанными с поддержанием высокого уровня выдачи займов.*

В случае если мнения органов управления эмитента относительно упомянутых причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию: *Мнения органов управления Эмитента относительно причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента отсутствуют.*

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию: *Совет директоров, а также коллегиальный исполнительный орган не созданы (не сформированы), поскольку их формирование не предусмотрено уставом Эмитента.*

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, за последний заверченный отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года, а в ежеквартальных отчетах эмитента за второй и третий кварталы - за отчетные периоды, состоящие из шести и девяти месяцев текущего года, и за аналогичные периоды предшествующего года соответственно (информация приводится в виде таблицы, показатели рассчитываются на дату окончания соответствующего отчетного периода).

Наименование показателя	6 мес. 2017 год	6 мес. 2018 год
Чистый оборотный капитал, руб.	246 475	- 219 285
Коэффициент текущей ликвидности	1,58	0,54
Коэффициент быстрой ликвидности	0,46	0,53

Расчет всех показателей произведен по методике, рекомендуемой «ПОЛОЖЕНИЕМ О РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ ЭМИТЕНТАМИ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ», утвержденным Банком России 30 декабря 2014 года № 454-П».

Дополнительно приводится экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента в отчетном периоде.

Чистый оборотный капитал показывает потенциальный резерв денежных средств компании. Величина чистого оборотного капитала характеризует степень ликвидности предприятия в перспективе до одного года и является одним из показателей финансовой устойчивости.

По итогам 6 мес. 2018 года наблюдается существенный рост показателя по отношению к аналогичному периоду прошлого года. Это связано с ростом портфеля займов и ожидаемых поступлений в течение ближайших 90 дней, а также увеличением денежных эквивалентов в составе оборотных активов Эмитента в анализируемом периоде.

Коэффициент текущей ликвидности – отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам. Этот коэффициент используется для определения платежеспособности предприятия.

Эмитент достаточно обеспечен оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения своих срочных обязательств. Оборотные активы составляют более 50% от краткосрочных обязательств.

Коэффициент быстрой ликвидности – отношение наиболее ликвидных активов компании и дебиторской задолженности к текущим обязательствам. Этот коэффициент отражает платежные возможности предприятия для оперативного погашения задолженности. Значение коэффициента быстрой ликвидности коррелирует с коэффициентом текущей ликвидности. Коэффициенты остаются на стабильном уровне.

факторы, которые оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента в отчетных периодах:

Существенный рост чистого оборотного капитала по отношению к аналогичному периоду прошлого года связан с ростом портфеля займов и ожидаемых поступлений в течение ближайших 90 дней, а также увеличением денежных эквивалентов в составе оборотных активов Эмитента в анализируемом периоде.

Значительный рост коэффициентов быстрой и текущей ликвидности по сравнению с аналогичным периодом прошлого года было вызвано ростом остатков денежных средств и увеличением среднего срока погашения полученных займов. Оборотные активы теперь профинансированы долгосрочными обязательствами. Эмитент достаточно обеспечен оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения своих срочных обязательств.

В случае если мнения органов управления эмитента относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию: **Мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента отсутствуют.**

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию: **Совет директоров, а также коллегиальный исполнительный орган не созданы (не сформированы), поскольку их формирование не предусмотрено уставом Эмитента.**

4.3. Финансовые вложения эмитента

Представляется перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют пять и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного периода. Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам,

неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные займы и кредиты и т.д.).

В качестве существенных финансовых вложений выступают микрозаймы физическим лицам. Общая сумма займов по состоянию на 30.06.2018 г. составляет 2 028 млн. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года объем портфеля увеличился в 2,1 раза.

Займы предоставляются под залог автотранспортного средства и также сопровождаются созданием резервов на возможные потери. Размер резерва в соответствии с указанием Банка России на 30.06.2018 г. составляет 407 млн. руб. или 20 % от объема портфеля займов.

В случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), приводятся сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с наступлением таких событий.

Информация об убытках предоставляется в оценке эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала.

Средства Эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены или отозваны, а также в банках и иных кредитных организациях, в отношении которых было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), не размещались.

4.4. Нематериальные активы эмитента

При наличии нематериальных активов эмитент раскрывает информацию об их составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: «30» июня 2018 года		
Компьютерное программное обеспечение	1 642	22
Лицензии	881	45
Веб-сайт	1 200	128
Товарный знак	99	15

В случае вноса нематериальных активов в уставный капитал или их поступления в безвозмездном порядке раскрывается информация о методах оценки нематериальных активов и их оценочной стоимости: За пять последних завершенных отчетных лет нематериальные активы в качестве вноса в уставный капитал Эмитента не вносились и не поступали в безвозмездном порядке.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Информация о нематериальных активах эмитента приведена на основании и в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Приказом Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», Положением по введению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н и Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007).

4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

4.8. Конкуренты эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Совет директоров (наблюдательный совет):

Не предусмотрен Уставом Эмитента.

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция):

Не предусмотрен Уставом Эмитента.

Единоличный исполнительный орган:

Персональный состав	<i>Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор</i>
Фамилия, имя, отчество	<i>Евдаков Константин Кириллович</i>
Год рождения:	<i>1987</i>
Сведения об образовании:	<i>Высшее</i> Учебное заведение: <i>Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации</i> Год окончания: <i>2008</i> Специальность: <i>Экономист</i> Специализация: <i>Экономика</i>

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
<i>15.01.2014</i>	<i>по настоящее время</i>	<i>Генеральный директор</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ»</i>

Доля участия в уставном капитале эмитента: ***доля отсутствует***

Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента: ***доля отсутствует***

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью: ***не имеет***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***не привлекался***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***не занимал.***

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Сведения не указываются, поскольку функции единоличного исполнительного органа осуществляет физическое лицо, а коллегиальный исполнительный орган и совет директоров (наблюдательный совет) не сформированы (не избраны), поскольку их формирование не предусмотрено Уставом Эмитента. В связи с этим, вознаграждение им не выплачивалось. Информация по вознаграждению физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управления Эмитента, не указывается в соответствии с законодательством.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Раскрывается информация о ревизоре или о персональном составе ревизионной комиссии и иных органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, с указанием по каждому члену такого органа эмитента следующих сведений: *Сведения не приводятся, на дату утверждения настоящего Ежеквартального отчета Ревизионная комиссия (Ревизор) и иные органы Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью не сформированы.*

В случае наличия у эмитента отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) и (или) отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении руководителя такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента: *Должностным лицом, ответственным за контроль функционирования системы управления рисками Эмитента и ее соответствие поставленным целям и задачам, а также осуществляющим функциональное и административное руководство Департаментом экономической безопасности является Директор по управлению кредитными рисками.*

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

По каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) ревизора эмитента) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение соответствующего отчетного периода, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, компенсированные эмитентом в течение соответствующего отчетного периода. Дополнительно указываются сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации.

Директор по управлению кредитными рисками

Вознаграждение за участие в работе органа контроля

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2018, 6 мес.
Вознаграждение за участие в работе органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	0
Заработная плата	3 374
Премии	0
Комиссионные	0
Иные виды вознаграждений	0
ИТОГО	3 374

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:
Выплата вознаграждений сотрудникам Департамента экономической безопасности производится в соответствии с трудовыми договорами.
Дополнительных соглашений с сотрудниками Департамента экономической безопасности Эмитента, касающихся таких выплат, Эмитентом не заключалось.

Компенсации

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование органа контроля (структурного подразделения)	2018, 6 мес.
Департамент экономической безопасности	0

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

Наименование показателя	Значение показателя за 6 мес. 2018 года
Средняя численность работников, чел.	534
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	260879
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс. руб.	1473

В случае если изменение численности сотрудников (работников) эмитента за раскрываемый период является для эмитента существенным, указываются факторы, которые, по мнению эмитента, послужили причиной для таких изменений, а также последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности эмитента: **Изменение численности сотрудников Эмитента за раскрываемые периоды не является для Эмитента существенным, последствия существенных изменений численности сотрудников для Эмитента отсутствуют.**

В случае если в состав сотрудников (работников) эмитента входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента (ключевые сотрудники), дополнительно указываются сведения о таких ключевых сотрудниках эмитента: **Сотрудником, оказывающим существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, является Генеральный директор. Информация о Генеральном директоре приведена п. 5.2. настоящего Ежеквартального отчета.**

В случае если сотрудниками (работниками) эмитента создан профсоюзный орган, указывается на это обстоятельство: *Сотрудниками (работниками) Эмитента профсоюзный орган не создавался.*

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента.

Эмитент не является акционерным обществом.

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату утверждения ежеквартального отчета: *1 (Один)*.
Эмитент не является акционерным обществом.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Сведения об участниках эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала:

1) Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) юридического лица: *Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD), место нахождения: Республика Кипр, Лимасол, Георгиу Кацуноту, 6, 3036, регистрационный номер HE 369454, дата регистрации: 16.05.2017, ИНН – не применимо*

Размер доли участника эмитента в уставном капитале эмитента: *100 000 000 (Сто миллионов) рублей / 100 %*

Сведения о контролирующих таких участников лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала: *Зиновьев Антон Валерьевич (43,84 %), Евдаков Константин Кириллович (19,61 %), Евдаков Кирилл Владимирович (7,74 %), Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «СИЭМАЙПИ ПАРТНЕРС ЛТД» (9,99%), Общество с ограниченной ответственностью «Меридиан» (7%).*

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем пятью процентами его уставного капитала:

1) Фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица: *Зиновьев Антон Валерьевич*

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролируемому его лицу (прямой контроль, косвенный контроль): *Прямой контроль (43,84 %)*

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): *участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента*

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): *право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента, право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента*

В случае косвенного контроля - последовательно все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо): *не применимо*

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *иных сведений нет.*

2) Фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица: *Евдаков Константин Кириллович*
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролируемому его лицу (прямой контроль, косвенный контроль): *Прямой контроль (19,61 %)*
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): *участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента*

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): *право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента, право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента*

В случае косвенного контроля - последовательно все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо): *не применимо*

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *иных сведений нет.*

3) Фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица: *Евдаков Кирилл Владимирович*
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролируемому его лицу (прямой контроль, косвенный контроль): *Прямой контроль (7,74 %)*
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): *участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента*

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): *право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента, право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента*

В случае косвенного контроля - последовательно все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное фирменные

наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо): **не применимо**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **иных сведений нет.**

4) Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) юридического лица: **Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «СИЭМАЙПИ ПАРТНЕРС ЛТД» (SMIP PARTNERS LTD), место нахождения: Республика Кипр, Лимасол, Георгиу Кацуноту, 6, 3036 (Georgiou Katsounotou, 6, 3036, Limassol Cyprus), регистрационный номер HE 375447, ИНН – не применимо.**

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу (прямой контроль, косвенный контроль): **Прямой контроль (9,99 %)**

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): **участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента**

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): **право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента, право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента)**

В случае косвенного контроля - последовательно все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо): **не применимо**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **иных сведений нет.**

5) Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) юридического лица: **Общество с ограниченной ответственностью «Меридиан» (ООО «Меридиан»), место нахождения: 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д.9, ОГРН 1097746416866, ИНН 7704730447.**

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу (прямой контроль, косвенный контроль): **Прямой контроль (7 %)**

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): **участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента**

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): **право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося**

участником (акционером) эмитента, право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента)

В случае косвенного контроля - последовательно все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо): **не применимо**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **иных сведений нет.**

По каждому из лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) эмитента, который владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, дополнительно указываются:

Зиновьев Антон Валерьевич

размер доли такого лица в уставном капитале участника (акционера) эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) эмитента: **43,84 %**

размер доли такого лица в уставном капитале эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента: **0 %**

иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **иных сведений нет.**

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличие специального права («золотой акции»)

Сведения о доле государства (муниципального образования) в уставном капитале эмитента и специальных правах

Размер доли уставного капитала эмитента, находящейся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: **Доля государства (муниципального образования) в уставном капитале Эмитента отсутствует.**

Полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации), место нахождения юридического лица либо фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица, управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента: **указанное лицо отсутствует.**

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции"): **указанное право не предусмотрено. Эмитент не является акционерным обществом.**

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, указываются такие ограничения или указывается на то, что такие ограничения отсутствуют: **не применимо к обществам с ограниченной ответственностью.**

В случае если законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации установлены ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента, указываются такие ограничения или указывается на то, что такие ограничения отсутствуют: **ограничения отсутствуют.**

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента: **отсутствуют.**

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее чем пятью процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) эмитента, проведенном в 2017 году, а также за 6 месяцев 2018 года, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании участников эмитента: 13 февраля 2017 года

Фамилия, имя, отчество: **Зиновьев Антон Валерьевич**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **61,152 % / 733 824 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Тюников Алексей Евгеньевич**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **6,72 % / 80 640 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Кондрашин Денис Владиславович**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **3,84 % / 46 080 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Евдаков Константин Кириллович**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **24,288 % / 291 456 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Марченко Михаил Николаевич**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **3 % / 36 000 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Молькова Ольга Федоровна**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **1 % / 12 000 рублей**

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании участников эмитента: 27 февраля 2017 года

Фамилия, имя, отчество: **Зиновьев Антон Валерьевич**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **61,152 % / 733 824 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Тюников Алексей Евгеньевич**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **6,72 % / 80 640 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Кондрашин Денис Владиславович**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **3,84 % / 46 080 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Евдаков Константин Кириллович**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **24,288 % / 291 456 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Марченко Михаил Николаевич**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **3 % / 36 000 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Молькова Ольга Федоровна**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **1 % / 12 000 рублей**

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании участников эмитента: 02 марта 2017 года

Фамилия, имя, отчество: **Зиновьев Антон Валерьевич**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **61,152 % / 733 824 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Тюников Алексей Евгеньевич**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **6,72 % / 80 640 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Кондрашин Денис Владиславович**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **3,84 % / 46 080 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Евдаков Константин Кириллович**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **24,288 % / 291 456 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Марченко Михаил Николаевич**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **3 % / 36 000 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Молькова Ольга Федоровна**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **1 % / 12 000 рублей**

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании участников эмитента: 03 апреля 2017 года

Фамилия, имя, отчество: **Зиновьев Антон Валерьевич**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **61,152 % / 733 824 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Тюников Алексей Евгеньевич**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **6,72 % / 80 640 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Кондрашин Денис Владиславович**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **3,84 % / 46 080 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Евдаков Константин Кириллович**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **24,288 % / 291 456 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Марченко Михаил Николаевич**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **3 % / 36 000 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Молькова Ольга Федоровна**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **1 % / 12 000 рублей**

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании участников эмитента: 08 июня 2017 года

Фамилия, имя, отчество: **Зиновьев Антон Валерьевич**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **61,152 % / 733 824 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Тюников Алексей Евгеньевич**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **6,72 % / 80 640 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Кондрашин Денис Владиславович**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **3,84 % / 46 080 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Евдаков Константин Кириллович**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **24,288 % / 291 456 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Марченко Михаил Николаевич**

Доля лица в уставном капитале эмитента: **3 % / 36 000 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Молькова Ольга Федоровна**
Доля лица в уставном капитале эмитента: **1 % / 12 000 рублей**

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании участников эмитента: 20 июня 2017 года

Фамилия, имя, отчество: **Зиновьев Антон Валерьевич**
Доля лица в уставном капитале эмитента: **61,152 % / 733 824 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Тюников Алексей Евгеньевич**
Доля лица в уставном капитале эмитента: **6,72 % / 80 640 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Кондрашин Денис Владиславович**
Доля лица в уставном капитале эмитента: **3,84 % / 46 080 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Евдаков Константин Кириллович**
Доля лица в уставном капитале эмитента: **24,288 % / 291 456 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Марченко Михаил Николаевич**
Доля лица в уставном капитале эмитента: **3 % / 36 000 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Молькова Ольга Федоровна**
Доля лица в уставном капитале эмитента: **1 % / 12 000 рублей**

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании участников эмитента: 31 июля 2017 года

Фамилия, имя, отчество: **Зиновьев Антон Валерьевич**
Доля лица в уставном капитале эмитента: **61,152 % / 733 824 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Тюников Алексей Евгеньевич**
Доля лица в уставном капитале эмитента: **6,72 % / 80 640 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Кондрашин Денис Владиславович**
Доля лица в уставном капитале эмитента: **3,84 % / 46 080 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Евдаков Константин Кириллович**
Доля лица в уставном капитале эмитента: **24,288 % / 291 456 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Марченко Михаил Николаевич**
Доля лица в уставном капитале эмитента: **3 % / 36 000 рублей**

Фамилия, имя, отчество: **Молькова Ольга Федоровна**
Доля лица в уставном капитале эмитента: **1 % / 12 000 рублей**

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелаась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам 6 месяцев 2018 года: **Эмитентом не совершались сделки, в которых имелаась заинтересованность.**

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности Эмитента за 6 месяцев 2018 года.

30.06.2018

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующий отчетный период
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, руб.	460 524,41
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению, руб.	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, руб.	0
в том числе просроченная	0
Прочая дебиторская задолженность, руб.	218 130 939,93
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности, руб.	218 591 464,34
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	218 591 464,34

Дебиторы на долю которых приходится более 10% от общей суммы дебиторской задолженности: *информация не приводится, поскольку у Эмитента отсутствуют дебиторы, на долю каждого из которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности.*

Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Указывается состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний завершённый отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний завершённый отчетный год с приложенным аудиторским заключением включается в состав ежеквартального отчета эмитента за первый квартал. В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, прилагаемая к ежеквартальному отчету, не подлежит обязательному аудиту, указывается на это обстоятельство:

В данном отчетном квартале годовая бухгалтерская финансовая отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, не указывается.

б) при наличии у эмитента годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, дополнительно прилагается такая финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением, на русском языке за период, предусмотренный подпунктом "а" настоящего пункта. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая годовая финансовая отчетность. Указанная годовая финансовая отчетность включается в состав ежеквартального отчета эмитента за квартал, соответствующий дате ее составления:

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, у эмитента отсутствует.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Указывается состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, включается в состав ежеквартального отчета эмитента за первый квартал, а за отчетные периоды, состоящие из шести и девяти месяцев текущего года, - в состав ежеквартальных отчетов эмитента за второй и третий кварталы соответственно. В состав ежеквартального отчета за четвертый квартал промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента не включается:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из 6 месяцев 2018 года приложена к настоящему ежеквартальному отчету (Приложение № 1).

Состав бухгалтерской отчетности Эмитента за 6 месяцев 2018 г.:

- бухгалтерский баланс на 30 июня 2018 г.;***
- отчет о финансовых результатах за период за январь - июнь 2018 г.;***
- отчет об изменениях собственного капитала за январь - июнь 2018 г.;***
- отчет о денежных потоках за январь - июнь 2018 г.;***
- примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2018 года.***

б) при наличии у эмитента промежуточной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо иными, отличными от

МСФО, международно признанными правилами, дополнительно прилагается такая промежуточная финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением на русском языке за последний заверченный отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев текущего года. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная финансовая отчетность. Указанная промежуточная финансовая отчетность включается в состав ежеквартального отчета эмитента за квартал, соответствующий дате ее составления:

Промежуточная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6 месяцев 2018 года, не составлялась. Обязанность составлять промежуточную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, у эмитента отсутствует.

Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена промежуточная финансовая отчетность: *сведения не указываются ввиду отсутствия вышеуказанной отчетности.*

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Указывается состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний заверченный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая годовая консолидированная финансовая отчетность. Указанная годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента с приложенным аудиторским заключением включается в состав ежеквартального отчета эмитента за первый квартал в случае, если она, а также аудиторское заключение в отношении такой отчетности составлены до даты окончания первого квартала. В иных случаях указанная годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента с приложенным аудиторским заключением включается в состав ежеквартального отчета эмитента за второй квартал. В случае если эмитент не составляет годовую консолидированную финансовую отчетность, указываются основания, в силу которых у эмитента отсутствует обязанность по ее составлению:

Консолидированная финансовая отчетность (в том числе годовая консолидированная финансовая отчетность) не составлялась.

Основания, в силу которых у эмитента отсутствует обязанность по составлению годовой консолидированной финансовой отчетности:

1) Эмитент не является кредитной организацией; страховой организацией; негосударственным пенсионным фондом; управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов; клиринговой организацией; федеральным государственным унитарным предприятием, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации; акционерным обществом, акции которого находятся в федеральной собственности и перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации;

2) Эмитент не имеет подконтрольных ему организаций;

3) У Эмитента отсутствуют выпуски ценных бумаг, допущенные к организованным торгам путем их включения в котировальный список.

б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - с приложением соответствующего аудиторского заключения. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность. Указанная промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента включается в состав ежеквартального отчета эмитента за третий квартал. В случае если

эмитент не составляет промежуточную консолидированную финансовую отчетность, указываются основания, в силу которых у эмитента отсутствует обязанность по ее составлению:

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность Эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев Эмитентом не составлялась.

Основания, в силу которых у эмитента отсутствует обязанность по составлению промежуточной консолидированной финансовой отчетности:

1) Эмитент не является кредитной организацией; страховой организацией; негосударственным пенсионным фондом; управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов; клиринговой организацией; федеральным государственным унитарным предприятием, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации; акционерным обществом, акции которого находятся в федеральной собственности и перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации;

2) Эмитент не имеет подконтрольных ему организаций;

3) У Эмитента отсутствуют выпуски ценных бумаг, допущенные к организованным торгам путем их включения в котировальный список.

в) при наличии у эмитента промежуточной консолидированной финансовой отчетности за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года, дополнительно прилагается такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность. Указанная промежуточная консолидированная финансовая отчетность включается в состав ежеквартального отчета эмитента за квартал, соответствующий дате ее составления:

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность Эмитента за отчетный период, состоящий из трех и шести месяцев Эмитентом не составлялась.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Раскрываются основные положения учетной политики эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента.

В ежеквартальном отчете эмитента за первый квартал указывается информация об основных положениях учетной политики эмитента, принятой эмитентом на текущий год. В ежеквартальном отчете эмитента за второй - четвертый кварталы сведения об основных положениях учетной политики эмитента указываются в случае, если в учетную политику, принятую эмитентом на текущий год, в отчетном квартале вносились существенные изменения.

В учетную политику, принятую на текущий год, в отчетном квартале существенные изменения не вносились.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Эмитент не осуществляет экспорт (продажу) продукции (товаров, работ, услуг) и не выполняет работы за пределами Российской Федерации.

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года

Указываются сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала.

Существенных изменений в составе имущества эмитента, произошедших за последний завершенный отчетный год, предшествующий дате утверждения ежеквартального отчета, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, не происходило.

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Сведения об участии эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента, за период с даты начала последнего завершенного отчетного года и до даты окончания отчетного квартала:

С даты начала последнего завершенного отчетного года и до даты окончания отчетного квартала Эмитент не участвовал в качестве истца либо ответчика в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату утверждения ежеквартального отчета: **100 000 000 (Сто миллионов) рублей.**

Величина уставного капитала, указанная в настоящем пункте, соответствует уставу Эмитента.

Эмитент не является акционерным обществом.

Размер долей участников Эмитента:

Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD) – единственный участник Общества, являющийся владельцем доли в размере 100 % уставного капитала Общества.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Размер и структура уставного капитала эмитента до соответствующего изменения:

1 200 000 (Один миллион двести тысяч) рублей.

Наименование органа управления эмитента, принявшего решение об изменении размера уставного капитала эмитента: **Единственный участник Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ».**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала эмитента: **Решение № 1/2017 от 07 ноября 2017 г. единственного участника Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ».**

Дата изменения размера уставного капитала эмитента: **01 декабря 2017 год.**

Размер и структура уставного капитала эмитента после соответствующего изменения: **100 000 000 (Сто миллионов) рублей.**

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Приводится список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату окончания отчетного квартала владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала.

Указанные коммерческие организации отсутствуют.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Сделки, соответствующие критериям установленным данным пунктом, во 2 квартале 2018 года Эмитентом не заключались (не совершались).

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитные рейтинги не присваивались.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Эмитент не является акционерным обществом.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением его акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены, и выпускам, ценные бумаги которых не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении).

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

По каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение пяти последних завершающихся отчетных лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала.

У Эмитента отсутствуют выпуски ценных бумаг, все ценные бумаги которых погашены.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

По каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении), в табличной форме указываются следующие сведения:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001-01 без залогового обеспечения размещаемые путем открытой подписки, в рамках Программы облигаций серии БО-001, имеющей идентификационный номер 4-00321-R-001P-02E от 29.08.2017 г.	Биржевые неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001-02 без залогового обеспечения размещаемые путем открытой подписки, в рамках Программы облигаций серии БО-001, имеющей идентификационный номер 4-00321-R-001P-02E от 29.08.2017 г.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска 4B02-01-00321-R-001P от 12.09.2017 г. ISIN: RU000A0ZYAQ7 от 19.09.2017 г.	Идентификационный номер выпуска 4B02-02-00321-R-001P от 26.03.2018 г. ISIN: RU000A0ZZ1F6 от 04.04.2018 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММББ-РТС»	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММББ-РТС»

бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)		
Количество ценных бумаг выпуска	300 000 (Триста тысяч) штук	300 000 (Триста тысяч) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	Общая номинальная стоимость 300 000 000 (Триста миллионов) российских рублей Номинальная стоимость каждой облигации выпуска 1 000 (Одна тысяча) российских рублей	Общая номинальная стоимость 300 000 000 (Триста миллионов) российских рублей Номинальная стоимость каждой облигации выпуска 1 000 (Одна тысяча) российских рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	21.09.2017 г.	06.04.2018 г.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	24 (Двадцать четыре) купонных периодов	30 (Тридцать) купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1860 (Одна тысяча восемьсот шестьдесят) дней с даты начала размещения Биржевых облигаций	1860 (Одна тысяча восемьсот шестьдесят) дней с даты начала размещения Биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37028	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37028

В случае если по отношению к ценным бумагам выпуска осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение

идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг), по каждому такому дополнительному выпуску ценных бумаг в табличной форме указываются следующие сведения:

Государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг) Эмитентом не осуществлялась.

В случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением, дополнительно в табличной форме указываются следующие сведения.

Облигации Эмитента не являются облигациями с обеспечением.

В случае если ценные бумаги выпуска являются конвертируемыми ценными бумагами, дополнительно в табличной форме указываются следующие сведения.

Облигации Эмитента не являются конвертируемыми облигациями.

В случае если ценные бумаги выпуска являются опционами эмитента, дополнительно в табличной форме указываются следующие сведения.

Облигации Эмитента не являются опционами Эмитента.

В случае если ценные бумаги выпуска являются российскими депозитарными расписками, дополнительно в табличной форме указываются следующие сведения.

Облигации Эмитента не являются российскими депозитарными расписками.

В случае если обязательства эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), дополнительно в табличной форме указываются следующие сведения.

Указанные просрочки исполнения обязательств по ценным бумагам Эмитента отсутствуют.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

В случае допуска к организованным торгам и (или) регистрации проспекта облигаций с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, раскрываются сведения о лице (лицах), предоставившем обеспечение по облигациям, а также об условиях предоставленного обеспечения:

Обеспечение по размещаемым ценным бумагам не предусмотрено. Ранее Эмитентом также не выпускались ценные бумаги с обеспечением.

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Сведения не указываются, так как у Эмитента отсутствуют облигации с ипотечным покрытием.

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Сведения не указываются, так как у Эмитента отсутствуют облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

- 1. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;***

2. *Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;*
3. *Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;*
4. *Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;*
5. *Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;*
6. *Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;*
7. *Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;*
8. *Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;*
9. *Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;*
10. *Федеральный закон от 25.07.2002 №115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации»;*
11. *Федеральный закон от 05.03.1999 №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;*
12. *Федеральный закон от 29.04.2008 №57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства»;*
13. *Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;*
14. *Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;*
15. *Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ;*
16. *Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ;*
17. *Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ;*
18. *Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ;*
19. *Международные договоры и соглашения об избежании двойного налогообложения, заключенные между Российской Федерацией и иностранными государствами, резидентами которых являются владельцы ценных бумаг Эмитента;*
20. *Инструкция Банка России от 24.04.2014 N 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»;*
21. *Инструкция Банка России от 04 июня 2012 г. № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также о порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением»;*
22. *Инструкция Банка России от 25.12.2017 N 185-И «О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации»;*
23. *«Положение о порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки - участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а*

также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся» (утв. Банком России 26.12.2017 N 622-П);

- 24. «Положение об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года N 281-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций» (утв. Банком России 28.12.2017 N 626-П);*
- 25. Указание Банка России от 03.11.2017 N 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета»;*
- 26. Указание Банка России от 24.05.2017 N 4383-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании»;*
- 27. иные нормативные правовые акты Российской Федерации.*

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций эмитента в табличной форме указываются следующие сведения об объявленных и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента:

Эмитент не является акционерным обществом.

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

БО-001-01

Наименование показателя	Значение показателя на 30.06.2018
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001-01 без залогового обеспечения размещаемые путем открытой подписки, в рамках Программы облигаций серии БО-001, имеющей идентификационный номер 4-00321-R-001P-02E от 29.08.2017 г.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если	Идентификационный номер выпуска 4B02-01-00321-R-001P от 12.09.2017 г. ISIN: RU000A0ZYAQ7 от 19.09.2017 г.

выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	14,44 (Четырнадцать) рублей 44 копейки, 17 % годовых
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	4 332 000 (Четыре миллиона триста тридцать две тысячи) рублей
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купонный период: 21.09.2017 – 22.10.2017 2 купонный период: 22.10.2017 – 22.11.2017 3 купонный период: 22.11.2017 – 23.12.2017 4 купонный период: 23.12.2017 – 23.01.2018 5 купонный период: 23.01.2018 – 23.02.2018 6 купонный период: 23.02.2018 – 26.03.2018 7 купонный период: 26.03.2018 – 26.04.2018 8 купонный период: 26.04.2018 – 27.05.2018 9 купонный период: 27.05.2018 – 27.06.2018 10 купонный период: 27.06.2018 – 28.07.2018 11 купонный период: 28.07.2018 – 28.08.2018 12 купонный период: 28.08.2018 – 28.09.2018 13 купонный период: 28.09.2018 – 29.10.2018 14 купонный период: 29.10.2018 – 29.11.2018 15 купонный период: 29.11.2018 – 30.12.2018 16 купонный период: 30.12.2018 – 30.01.2019 17 купонный период: 30.01.2019 – 02.03.2019 18 купонный период: 02.03.2019 – 02.04.2019 19 купонный период: 02.04.2019 – 03.05.2019 20 купонный период: 03.05.2019 – 03.06.2019 21 купонный период: 03.06.2019 – 04.07.2019 22 купонный период: 04.07.2019 – 04.08.2019 23 купонный период: 04.08.2019 – 04.09.2019 24 купонный период: 04.09.2019 – 05.10.2019
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	1 купонный период: 4 332 000 рублей 2 купонный период: 4 332 000 рублей 3 купонный период: 4 332 000 рублей 4 купонный период: 4 332 000 рублей 5 купонный период: 4 332 000 рублей 6 купонный период: 4 332 000 рублей 7 купонный период: 4 332 000 рублей 8 купонный период: 4 332 000 рублей 9 купонный период: 4 332 000 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате	100 %

доходов по облигациям выпуска, %	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Доходы по Биржевым облигациям выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

БО-001-02

Наименование показателя	Значение показателя на 30.06.2018
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001-02 без залогового обеспечения размещаемые путем открытой подписки, в рамках Программы облигаций серии БО-001, имеющей идентификационный номер 4-00321-R-001P-02E от 29.08.2017 г.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска 4B02-02-00321-R-001P от 26.03.2018 г. ISIN: RU000A0ZZ1F6 от 04.04.2018 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	13,59 (Тринадцать) рублей 59 копеек, 16 % годовых
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	4 077 000 (Четыре миллиона семьдесят семь тысяч) рублей
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купонный период: 06.04.2018 - 07.05.2018 2 купонный период: 07.05.2018 - 07.06.2018 3 купонный период: 07.06.2018 - 08.07.2018 4 купонный период: 08.07.2018 - 08.08.2018 5 купонный период: 08.08.2018 - 08.09.2018 6 купонный период: 08.09.2018 - 09.10.2018 7 купонный период: 09.10.2018 - 09.11.2018 8 купонный период: 09.11.2018 - 10.12.2018 9 купонный период: 10.12.2018 - 10.01.2019 10 купонный период: 10.01.2019 - 10.02.2019 11 купонный период: 10.02.2019 - 13.03.2019 12 купонный период: 13.03.2019 - 13.04.2019 13 купонный период: 13.04.2019 - 14.05.2019

	14 купонный период: 14.05.2019 - 14.06.2019 15 купонный период: 14.06.2019 - 15.07.2019 16 купонный период: 15.07.2019 - 15.08.2019 17 купонный период: 15.08.2019 - 15.09.2019 18 купонный период: 15.09.2019 - 16.10.2019 19 купонный период: 16.10.2019 - 16.11.2019 20 купонный период: 16.11.2019 - 17.12.2019 21 купонный период: 17.12.2019 - 17.01.2020 22 купонный период: 17.01.2020 - 17.02.2020 23 купонный период: 17.02.2020 - 19.03.2020 24 купонный период: 19.03.2020 - 19.04.2020 25 купонный период: 19.04.2020 - 20.05.2020 26 купонный период: 20.05.2020 - 20.06.2020 27 купонный период: 20.06.2020 - 21.07.2020 28 купонный период: 21.07.2020 - 21.08.2020 29 купонный период: 21.08.2020 - 21.09.2020 30 купонный период: 21.09.2020 - 22.10.2020
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	1 купонный период: 4 077 000 рублей 2 купонный период: 4 077 000 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Доходы по Биржевым облигациям выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

8.8. Иные сведения

По усмотрению эмитента приводится иная информация об эмитенте и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах настоящего раздела.

Иные сведения об эмитенте и его ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами отсутствуют.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.

У Эмитента отсутствуют представляемые ценные бумаги.

8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

У Эмитента отсутствуют представляемые ценные бумаги.

8.9.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг.

Эмитент не является эмитентом представляемых ценных бумаг.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286552000	68931508	1107746915781	7730634468

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

на 30 июня 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ" (ООО МФК "СЗД")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119019, Москва г, Воздвиженка ул, дом № 9, строение 2, помещение 1

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 июня 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	133 287	264 532
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0,00
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0,00
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.2, 5.3	1 826 917	1 424 276
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	5.6	1 339	314
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		0	0,00
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		0	0,00
8	Инвестиции в дочерние предприятия		0	0,00
9	Инвестиционное имущество		0	0,00
10	Нематериальные активы	5.7	40 584	1 353
11	Основные средства	5.8	7 385	3 090
12	Требования по текущему налогу на прибыль		2 859	2 859
13	Отложенные налоговые активы		0	0,00
14	Прочие активы	5.9	122 048	34 690
15	ИТОГО АКТИВОВ		2 134 418	1 731 114
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.10	1 734 092	1 260 295
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Резервы – оценочные обязательства		0	0
22	Прочие обязательства	5.11	73 907	40 021

23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 807 999	1 300 316
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		100 000	100 000
25	Добавочный капитал		755 786	635 786
26	Резервный капитал		0	0
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
28	Резервы		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый		(529 367)	(304 988)
30	ИТОГО КАПИТАЛА		326 419	430 798
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 134 418	1 731 114

Руководитель

27 июля 2018 г.



Молькова О.Ф.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286552000	68931508	1107746915781	7730634468

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

за Январь - Июнь 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ" (ООО МФК "СЗД")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 9, строение 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Июнь 2018 г.	За Январь - Июнь 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	6.1	660 499	264 847
2	Процентные расходы	6.2	-151 679	-47 502
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		508 820	217 345
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		-173 177	-65 054
	в том числе:			
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по		-173 177	-65 054
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий		0	0
7	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		335 643	152 291
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или		0	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий		0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	6.3	-39 511	-21 397

11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		2 633	-204
13	Общие и административные расходы	6.4	-531 474	-143 264
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		0	-132
15	Прочие доходы	6.5	8 670	1 982
16	Прочие расходы	6.6	-340	-33
17	Итого операционных доходов (расходов)		-560 022	-163 048
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		-224 379	-10 757
19	Доход (расход) по налогу на прибыль		0	-1 425
	в том числе:			
20	расход по текущему налогу на прибыль		0	-1 425
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		0	0
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после		0	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		-224 379	-12 182
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0
	в том числе:			
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
	в том числе:			
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		0	0
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
	в том числе:			
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		0	0
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их		0	0

32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		0	0
	в том числе:			
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		0	0
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		0	0
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
	в том числе:			
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий		0	0
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0
	в том числе:			
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
	в том числе:			
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий		0	0

45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или		0	0
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или		0	0
48	чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий		0	0
	в том числе:			
49	создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий		0	0
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		0	0
	в том числе:			
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		0	0
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		0	0
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных		0	0
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных		0	0
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		0	0

61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-224 379	-12 182
----	--	--	----------	---------

Руководитель

27 июля 2018 г.



Молькова О.Ф.

Код территории по ОКATO	Код по ОКПО	Код некредитной финансовой организации	
		ОГРН	ИНН
45296552000	68931508	1107746915781	7730534468

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

за Январь - Июнь 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ" (ООО Мек "СЗД")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 9, строение 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долевых инструментам, оцениваемых по справедливой стоимости	Резерв под обесценение долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, через совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1	Остаток на 31 декабря 2016 г.		1 200	180 235	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-62 800	118 635	
2	Изменения вследствие выявления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Остаток на 31 декабря 2016 г., пересмотренный		1 200	180 235	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-62 800	118 635	
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-12 182	-12 182	
6	Прочий совокупный доход (расход)		X	X	X	X	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	0	
	в том числе:																	

[illegible]

[illegible]

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286552000	68931508	1107746915781	7730634468

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

за Январь - июнь 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ" (ООО МФК "СЗД")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 9, строение 2

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - июнь 2018 г.	За Январь - июнь 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		588 635	222 366
2	Уплаченные проценты		-70 524	-30 821
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-39 843	-25 322
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-595 430	-134 344
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		-	-2 736
8	Прочие поступления от операционной деятельности		1 162 697	550 988
9	Прочие платежи по операционной деятельности		-1 696 851	-1 076 281
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-651 116	-496 150
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		-4 938	-
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний		-	-

17	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-
20	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 000	980
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-3 938	980
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		230 555	712 120
28	Погашение кредитов и займов		-85 097	-155 220
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		299 963	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой		120 000	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-43 949	-600
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		521 472	556 300
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-133 582	61 130
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		2 337	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5.1	264 532	45 181
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5.1	133 287	106 311

Руководитель

27 июля 2018



Молькова О.Ф.

Примечания

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания
«СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ»
За 1 полугодие 2018 года**

Москва

Содержание

1	Основные сведения об Обществе. Основная деятельность Общества	4
2	Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность	5
3	Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	6
4	Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
5	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	18
5.1.	Денежные средства. Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках	18
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	19
5.3.	Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	19
5.4.	Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	20
5.5.	Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	22
5.6.	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	23
5.6.	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	23
5.7.	Нематериальные активы	23
5.8.	Основные средства	25
5.9.	Прочие активы	26
5.10.	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	27
5.10.1.	Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения	27
5.10.2.	Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками	28
5.11.	Прочие обязательства	29
6	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	29
6.1.	Процентные доходы	29
6.2.	Процентные расходы	30
6.3.	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31
6.4.	Общие и административные расходы	32
6.4.1.	Расходы на персонал	33
6.4.1.1.	Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу	33
6.5.	Прочие доходы	33
6.6.	Прочие расходы	34
7	Расход (доход) по налогу на прибыль	35
8	Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам	35
8.1.	Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за отчетный период	35
8.2.	Сверка доходов по отчетным сегментам	37

8.3.	Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам	37
8.4.	Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам	38
9	Управление кредитным риском	39
10.	Информация о полученном обеспечении	42
11.	Операции со связанными сторонами	42
12.	События после окончания отчетного периода	42

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ» (далее- Общество) составлена за 1 полугодие 2018 года, закончившиеся 30 июня 2018 года.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей, при этом:

В Форме 0420842 "Бухгалтерский баланс микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда" приведены показатели по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года;

В Формах 0420843 «Отчет о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда», 0420844 «Отчет об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда», 0420845 «Отчет о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда» приведены показатели за 1 полугодие 2018 года (нарастающим итогам с начала отчетного года до 30 июня 2018 года), а также приводится сравнительная информация за 1 полугодие 2017 года.

Примечания являются составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. Основные сведения об Обществе. Основная деятельность Общества

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ»:

Адрес (местонахождение) 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, 9, строение 2, пом.1

Дата государственной регистрации: 11 ноября 2010 года

ОГРН: 1107746915781

ИНН: КПП: 770401001.

Организационно – правовая форма: Общество с ограниченной ответственностью.

Свидетельство Банка России о внесении сведений о юридическом лице Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ» в государственный реестр микрофинансовых организаций: Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 2110177000471, дата внесения сведений в реестр микрофинансовых организаций 25 октября 2011 года.

Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ: *Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие».*

Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ: *Регистрационный № 77 000031 в реестре членов СРО «МиР».*

Дата его выдачи: 24.10.2013.

Бенефициарный владелец ООО МФК СЗД - Зиновьев Антон Валерьевич (косвенное владение более 25% в капитале).

10 января 2018 года произведена запись в ЕГРЮЛ о внесении изменений в Устав и регистрации юридического лица по адресу: 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, 9, строение 2. Общество снято с учета в ИФНС № 30 по г. Москве и поставлено на учет в ИФНС № 4 по г. Москве с присвоением КПП 770401001.

Основной вид деятельности Общества: предоставление займов и прочих видов кредита.

Единственный участник – юридическое лицо (доля владения 100 %): Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD).

Состав членов исполнительного органа Общества: Генеральный директор Евдаков К.К.

Численность работников Общества по состоянию на 01.07.2018 составляет 495 человека (по состоянию на 01.01.2018 составляет 511 человек).

Общество не имеет филиалов и представительств.

Общество не участвует в банковских группах.

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность.

Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты

Изменения внешней среды, в которой функционирует Общество, реакция на эти изменения

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По оценке Минэкономразвития России * в апреле и мае 2018 года темпы роста ВВП превысили уровень 2%. Основной вклад в ускорение экономического роста по сравнению с 1 кварталом 2018 года внесли обрабатывающая промышленность, транспорт, торговля, а также строительство. Существенный положительный вклад в динамику ВВП продолжает вносить сектор профессиональных услуг. Оборот розничной торговли по-прежнему растет умеренными темпами (2,4 % г/г в мае после 2,7 % г/г2 в апреле).

Оплата труда в социальном секторе, по оценке Минэкономразвития России, продолжает расти темпом выше 20 % в номинальном выражении. Рост номинальных заработных плат во внебюджетном секторе по-прежнему существенно превышает инфляцию. Высокие темпы роста заработных плат во внебюджетном секторе связаны с тенденциями на рынке труда, который функционирует в условиях, близких к дефициту.

Несмотря на некоторое увеличение числа безработных в мае, уровень безработицы с исключением сезонности остался на уровне марта–апреля (4,8% SA от рабочей силы).

Темп роста кредитов населению продолжает ускоряться и существенно опережать темп роста корпоративного кредитования. При этом годовые темпы роста розничного кредитного портфеля остаются существенно выше темпов роста номинальной заработной платы, что говорит об их фундаментальной неустойчивости.

По оценке Минэкономразвития России, текущие значения курса рубля являются в первую очередь следствием глобального давления на валюты развивающихся стран, в то время как эффект на настроения инвесторов введенного в начале апреля 2018 г. дополнительного пакета санкционных мер к настоящему моменту исчерпан. В этих условиях Минэкономразвития России ожидает сохранения обменного курса рубля вблизи текущих уровней до конца 2018 года.

В разрезе компонентов использования продолжится расширение внутреннего потребительского и инвестиционного спроса темпами, сопоставимыми с предыдущим годом. При этом следующий год, как ожидается, будет достаточно сложным с точки зрения адаптации к принятым решениям в области бюджетно-налоговой политики. Запланированное повышение ставки НДС с 18 % до 20 % приведет к временному ускорению инфляции.

Руководство принимает во внимание изменения внешней среды, в которой функционирует Общество, оценивает факторы, определяющие и оказывающие влияние на финансовый результат Общества.

*Министерство экономического развития Российской Федерации Картина экономики. Июнь 2018 года
<http://economy.gov.ru>

3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.10.2017 г. № 614-П «Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности». Примечания являются составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

В связи с вступлением в силу нормативных актов Банка России, определяющих порядок ведения бухгалтерского учета Общества с 01.01.2018, в том числе Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения; Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» от 02.09.2015 № 487-П; Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» от 01.10.2015 № 493-П (далее – Положения Банка России № 493-П); Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» от 05.11.2015 № 501-П; Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» от 04.09.2015 № 489-П; Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015 № 492-П, а также информационных писем Банка России входящие остатки на 1 января 2018 года, сформированные в соответствии с нормативными правовыми актами Минфина России по ведению бухгалтерского учета и соответствующие данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год оценены и перенесены на новые счета Плана счетов бухгалтерского учета Общества в соответствии с требованиями вышеуказанных нормативных актов Банка России.

Сумма переоценки стоимости активов и обязательств Общества по состоянию на 1 января 2018 года отражена на соответствующих балансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета Общества по учету активов и обязательств в корреспонденции со счетом №10901 «Непокрытый убыток» в размере 120 867 тыс. рублей. В рамках исполнения требований Положения Банка России № 493-П Обществом сформирован и отражен на счетах бухгалтерского учета резерв под обесценение, размер которого оказал влияние на размер убытка в целом.

Эффект от оценки стоимости активов и обязательств Общества отражен в Бухгалтерском балансе на 30.06.2018 по статье «Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)», а также в Отчете об изменениях собственного капитала за январь-июнь 2018 по аналогичной статье и графе «Итого капитала».

При составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности произведена перегруппировка активов и обязательств, заключающаяся в разных способах их отражения в отчетных формах, в том числе в бухгалтерском балансе на 30.06.2018 года проценты по предоставленным займам в графе «На 31 декабря 2017г.» отражены по статье «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» (ранее в балансе на 31.12.2017- по статье «Дебиторская задолженность»); по строке «Прочие активы» учтены остатки по счетам расчетов с поставщиками,

подрядчиками, отраженные по статье «Дебиторская задолженность» в балансе на 31.12.2017.

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

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Одной из статей отчетности, на суммы которой профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: резервы - оценочные обязательства.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от классификации. Насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю. Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее раннюю из дат: дату совершения

		операции (сделки); последний день месяца.
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	В условиях гиперинфляционной экономики представление результатов деятельности и финансового положения Общества в местной валюте без пересчета не является полезным. Деньги теряют покупательную способность с такой скоростью, что сопоставление сумм от операций и прочих событий, произошедших в разное время, даже в пределах одного отчетного периода, вводит в заблуждение. Пересчет бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения определенных процедур, а также суждения. При наступлении обстоятельств, свидетельствующих о гиперинфляционной обстановке, Фонд руководствуется положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике".
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	В связи с отсутствием ошибок ретроспективный пересчет и реклассификация остатков на начало предшествующего отчетного периода не производилась.
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть	МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет существующий МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года. Общество намерено применять данный стандарт.

	обоснованию оценено	
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях, наличные денежные средства в кассе.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория активов в Обществе не формируется. Учетной политикой не предусмотрено.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данная категория активов в Обществе не формируется. Учетной политикой не предусмотрено.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Признание и последующий учет финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Обществом в соответствии с нормативными документами, регламентирующими порядок их отражения в учете. Так, Учетной политикой Общества предусмотрено, что денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. Методы расчета амортизированной стоимости; расчета эффективной ставки процента; критерии уровня существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода определены Учетной политикой Общества.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Данная категория активов в Обществе не формируется. Учетной политикой не предусмотрено.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория обязательств в Обществе не формируется. Учетной политикой не предусмотрено.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Признание и последующий учет финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Обществом в соответствии с нормативными документами, регламентирующими порядок их отражения в учете. Так, Учетной политикой Общества предусмотрено, что признание финансового обязательства производится на дату поступления денежных средств на расчетный счет или в

		каассу Общества в сумме полученных Обществом средств (включая расходы, связанные с привлечением займа), пересчитанных по амортизированной стоимости.
16	Порядок проведения взаимозачетов активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Учетной политикой не предусмотрено
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Учетной политикой не предусмотрено
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества	Учетной политикой не предусмотрено

	(измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев и стоимостью при первоначальном признании более 100 000,01 рублей при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. При амортизации осуществляется систематическое погашение амортизируемой величины основного средства в течение его срока полезного использования, которая определяется как разница между первоначальной стоимостью и расчетной ликвидационной стоимостью (суммой, которую Общество может получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие по окончании срока полезного использования). Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования определяется Обществом при признании объекта основных средств в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Общество самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.
26	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальными активами (далее – НМА) признаются приобретенные и/или созданные Обществом результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), если они удовлетворяют одновременно следующим

		<p>условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>К НМА относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания (товарный знак), лицензии, авторские права, иные аналогичные активы.</p>
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	<p>Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества.</p> <p>До даты готовности НМА к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в НМА и выделяются в отдельную группу в составе НМА, подлежащую учету на балансовом счете № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов». Аналитический учет ведется в разрезе вышеуказанных однородных групп, принятых для учета НМА.</p> <p>При приобретении НМА на условиях отсрочки платежа первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты.</p> <p>Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.</p> <p>Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, Общество не применяет дисконтирование на</p>

		основе оценки уровня существенности. Уровень существенности составляет 10%. В случае если разница между первоначальной стоимостью актива при приобретении на условиях отсрочки платежа, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости, Общество не принимает дисконтирование.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. По НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределенным сроком полезного использования) Общество на конец отчетного года рассматривает наличие факторов, позволяющих определить этот срок. Если срок полезного использования по таким НМА в результате пересмотра определяется, то начисление амортизации по ним начинается осуществляться с 1 января года, следующего за отчетным годом.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. Срок полезного использования определяется Обществом при признании нематериального актива исходя из: - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды; - количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Операции, связанные с созданием НМА, отражаются в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями: Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и других, с которых производились затраты (расчеты). Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании НМА, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки НМА подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА при следующих условиях: Общество намерено завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; НМА будет создавать будущие экономические выгоды; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования НМА; некредитная финансовая организация может продемонстрировать

		техническую осуществимость завершения создания НМА; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к НМА в процессе его разработки.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	<p>Учет вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам Общество осуществляет в соответствии требованиями Положения «Отраслевым стандартом бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» от 04.09.2015 № 489-П. Расходы признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты.</p> <p>Расходы признаются на дату:</p> <ul style="list-style-type: none"> по расходам по выплате выходных пособий – на дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате вознаграждения; по другим расходам на раннюю из двух дат: последний день отчетного месяца, дату фактического исполнения обязательств.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>ДАПП признаются в учете при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем Общества (лицом, его заменяющим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) ДАПП в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП; - Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. <p>Перевод/признание/ прекращение признания объектов в составе ДАПП осуществляется на основании профессионального суждения.</p> <p>По объектам основных средств, НМА, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков, переведенным в состав ДАПП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем перевода. В дальнейшем долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.</p> <p>Объекты основных средств, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения в состав ДАПП переводятся по «остаточной стоимости» (т.е. первоначальная стоимость за минусом начисленной суммы амортизации).</p> <p>Средства труда переводятся по первоначальной (балансовой) стоимости, сформированной на дату перевода.</p>

		<p>Объекты недвижимости и земельные участки, полученные по договорам залога и отступного, по которым принято решение об их реализации, отражаются на счете по учету ДАПП по справедливой стоимости. Если справедливую стоимость невозможно надежно определить, то данная недвижимость отражается:</p> <p>по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;</p> <p>по договорам залога - в сумме, определенной Гражданским Кодексом Российской Федерации.</p> <p>После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве ДАПП, Общество на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:</p> <p>первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;</p> <p>справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче участникам - затраты, которые необходимо понести для передачи).</p> <p>ДАПП подлежат такой оценке в обязательном порядке также на конец отчетного года, по состоянию на 31 декабря.</p> <p>ДАПП учитываются на балансовых счетах:</p> <p>№ 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;</p> <p>№ 62003 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости».</p> <p>Аналитический учет ДАПП ведется по инвентарным объектам.</p>
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Порядок признания резервов- оценочных обязательств предусмотрен Положением «Отраслевым стандартом бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» от 03.12.2015 № 508-П.</p> <p>Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <p>у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные</p>

		<p>ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;</p> <p>возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.</p> <p>При определении наличия существующего обязательства прошлое событие создает существующее обязательство, если вероятность наличия существующего обязательства превышает вероятность отсутствия такого обязательства.</p> <p>При определении наличия прошлого события учитывается прошлое событие, приводящее к возникновению существующего обязательства, являющегося обязывающим событием. Событие является обязывающим, в случае если у Общества отсутствует реальная альтернатива урегулированию обязательства, созданного данным событием.</p> <p>Реальная альтернатива урегулирования обязательства может отсутствовать только в случаях:</p> <p>когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным подлежащим применению правом; когда Общество создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности.</p> <p>При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства следует учитывать, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем не будет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество признает вместо резерва - оценочного обязательства условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.</p> <p>Общество устанавливает следующие критерии вероятности наступления события:</p> <p>наступление события от 0% до 20% - маловероятно;</p> <p>наступление события от 21% до 60% - средняя вероятность наступления события;</p> <p>наступление события от 61% - вероятность наступления высока.</p> <p>В случае, когда имеется ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что для урегулирования обязательств потребуется выбытие ресурсов, определяется по всей совокупности таких обязательств.</p> <p>В отношении надежной расчетной оценки величины обязательства следует учитывать, что при невозможности получить надежную расчетную оценку имеет место обязательство, которое не может быть признано. В</p>
--	--	--

		отношении такого обязательства Общество признает условное обязательство.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Финансовой аренды у Общества нет.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете № 61701 «Отложенное налоговое обязательство», отложенные налоговые активы - на активных балансовых счетах № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам» в соответствии с Положением 490-П. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль». Ежеквартально для целей отражения в учете отложенных налоговых активов и обязательств оформляется «Ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Изменения в капитале Общества между двумя отчетными датами отражают увеличение или уменьшения его чистых активов за этот период. За исключением изменений, возникающих вследствие операций безвозмездного финансирования, предоставленного Обществу участниками, вкладов в имущество Общества в течение текущего года, общее изменение в капитале за период представляет собой общую сумму доходов и расходов, включая прибыли и убытки, полученные в результате деятельности Общества в течение отчетного периода.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество создает Резервный фонд в размере десяти процентов от уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений в размере пяти процентов от чистой прибыли Фонда до достижения размера, установленного Уставом Общества. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для выкупа погашения облигаций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован

		для иных целей.
39	Порядок отражения дивидендов	Учет расчетов с участниками Общества по дивидендам, отражается по счетам № 60320 "Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками", № 60330 "Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками".

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2018			31.12.2017		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	415	0	415	926	0	926
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	132 872	0	132 872	263 606	0	263 606
4	Прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
5	Итого	133 287	0	133 287	264 532	0	264 532

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Денежные средства	133 287	264 532
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	0	-
6	Итого	133 287	264 532

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2018			31.12.2017		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
2	Займы выданные	13315	134	13181	35696	0	35696
3	Микрозаймы выданные	2 220 746	407 010	1 813 736	1 622 547	233 967	1 388 580
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
	Итого	2 234 061	407 144	1 826 917	1 658 243	233 967	1 424 276

5.3. Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2018			31.12.2017		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные, в том числе:	13 315	134	13 181	35 696	0	35 696
2	займы, выданные юридическим лицам	13 315	134	13 181	35 696	0	35 696
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
7	Микрозаймы выданные, в том	2 220 746	407 010	1 813 736	1 622 547	233 967	1 388 580

	числе:						
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	2 220 746	407 010	1 813 736	1 622 547	233 967	1 388 580
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
	Итого	2 234 061	407 144	1 826 917	1 658 243	233 967	1 424 276

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г.	83 881	0	0	0	150 085	233 966
	в том числе:						
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0

	и банках-нерезидентах						
3	займы выданные	0	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	83 881	0	0	0	150 085	233 966
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	101 313	0	0	0	45 758	147 071
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
8	займы выданные	627	0	0	0	0	627
9	микрозаймы выданные	100 686	0	0	0	45 758	146 444
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0	0
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
13	займы выданные	0	0	0	0	0	0
14	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
16	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0
19	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
21	Прочие изменения, в том числе:	174 249	0	0	0	146 000	320249

22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
23	займы выданные	761	0	0	0	0	761
24	микрозаймы выданные	173 488	0	0	0	146 000	319 488
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	156 817	0	0	0	250 327	407 144
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
28	займы выданные	134	0	0	0	134	134
29	микрозаймы выданные	156 683	0	0	0	250 327	407 010
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0

Изменение (увеличение) в I полугодии 2018 года совокупной величины выданных займов, не являющихся кредитно-обесцененными на 151 099 тыс. руб., привело к увеличению размера резервов под обесценение (в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев) на 72 936 тыс. рублей. Размер резерва под обесценение составил 156 817 тыс. руб.

Изменение (увеличение) в I полугодии 2018 года совокупной величины выданных займов, являющихся кредитно-обесцененными на 105 870 тыс.руб., привело к увеличению размера резерва под обесценение по кредитно-обесцененным выданным займам на 100 242 тыс. рублей, и по состоянию на 01.07.2018, составил 250 327 тыс. руб.

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

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2018		31.12.2017	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-	0	0	0	0

	нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:	20.000 -20.000	2	20.000 - 20.000	183
4	Займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0
5	Займы, выданные юридическим лицам	20.000 - 20.000	2	20.000 - 20.000	183
6	Займы, выданные физическим лицам-нерезидентам	0	0	0	0
7	Займы, выданные юридическим лицам-нерезидентам	0	0	0	0
8	Займы, выданные индивидуальным частным предпринимателям	0	0	0	0
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	48.000- 99.000	1 - 1096	79.440 - 90.000	4 - 1096
10	микрозаймы выданные физическим лицам	48.000- 99.000	1 - 1096	79.440 - 90.000	4 - 1096
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	0	0	0	0
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	0	0	0	0
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам	0	0	0	0
14	микрозаймы выданные индивидуальным частным предпринимателям	0	0	0	0
15	Сделки обратного репо	0	0	0	0
16	Прочие размещенные средства	0	0	0	0

5.6.Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1339	314
	Итого	1339	314

Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи, отсутствуют.

5.7. Нематериальные активы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
--------------	-------------------------	-------------------------	---------------------	--------	-------

1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2017 г., в том числе	0	0	315	315
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2017 г., в том числе	0	0	316	316
3	накопленная амортизация	0	0	-1	-1
4	Поступления	0	0	1 299	1 299
5	Затраты на создание	0	0	66	66
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
7	Выбытия	0	0	-250	-250
8	Амортизационные отчисления	0	0	-77	-77
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
11	Переоценка	0	0	0	0
12	Прочее	0	0	0	0
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г., в том числе	0	0	1 353	1 353
14	стоимость (или оценка) 31 декабря 2017 г., в том числе	0	0	1 431	1 431
15	накопленная амортизация	0	0	-78	-78
16	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе	0	0	1 353	1 353
17	стоимость (или оценка) 01 января 2018 г., в том числе	0	0	1 431	1 431
18	накопленная амортизация	0	0	-78	-78
19	Поступления	1642	880	33706	36228
20	Затраты на создание	1159	4324	0	5483
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
22	Выбытия	0	0	0	0
23	Амортизационные отчисления	-22	-33	-2426	-2481
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
26	Переоценка	0	0	0	0
27	Прочее	0	0	0	0
28	Балансовая стоимость на 30 июня 2018 г., в том числе	2779	5171	32634	40 584
29	стоимость (или оценка) 30 июня 2018 г., в том числе	2801	5204	35138	43 143
30	накопленная амортизация	-22	-33	-2504	-2 559

5.8. Основные средства

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2017 г., в том числе:	0	31	0	0	93	124
2	стоимость (или оценка) 01 января 2017 г., в том числе	0	301	0	0	95	396
3	накопленная амортизация	0	-270	0	0	-2	-272
4	Поступления	0	3 592	0	0	0	3 592
5	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
6	Передачи	0	0	0	0	0	0
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0	0	0
8	Выбытия	0	0	0	0	0	0
9	Амортизационные отчисления	0	-607	0	0	-19	-626
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
12	Переоценка	0	0	0	0	0	0
13	Прочее	0	0	0	0	0	0
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г., в том числе	0	3 016	0	0	74	3 090
15	стоимость (или оценка) 31 декабря 2017 г., в том числе	0	3 893	0	0	95	3 988
16	накопленная амортизация	0	-877	0	0	-21	-898
17	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе	0	3 016	0	0	74	3 090
18	стоимость (или оценка) 01 января 2018 г., в том числе	0	3 893	0	0	95	3 988
19	накопленная амортизация	0	-877	0	0	-21	-898

20	Поступления	0	0	0	0	0	0
21	Затраты на сооружение (создание)	0	5532	0	0	0	5532
22	Передачи	0	0	0	0	0	0
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0	0	0
24	Выбытия	0	0	0	0	0	0
25	Амортизационные отчисления	0	-1228	0	0	-9	-1237
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
28	Переоценка	0	0	0	0	0	0
29	Прочее	0	0	0	0	0	0
30	Балансовая стоимость на 30 июня 2018 г., в том числе	0	7320	0	0	65	7 385
31	стоимость (или оценка) 30 июня 2018 г., в том числе	0	9425	0	0	95	9 520
32	накопленная амортизация	0	-2105	0	0	-30	-2 135

5.9. Прочие активы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	270	90
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	190	0
5	Расчеты по социальному страхованию	3 338	1 619
6	Расчеты с персоналом	147	387

7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	97 889	18 077
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, лайщиками	0	0
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
11	Запасы	0	0
12	Прочее	20 214	14 517
13	Резерв под обесценение	0	0
	Итого	122 048	34 690

Резервы под обесценение прочих активов не создавались.

5.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	1 130 648	959 177
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	22 828	19 000
4	средства, привлеченные от физических лиц	967 530	840 968
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	140 290	99 209
6	Обязательства по финансовой аренде	0	0
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	603 444	301 118
8	Прочая кредиторская задолженность	0	0
9	Прочее	0	0
	Итого	1 734 092	1 260 295

5.10.1. Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Наименование показателя	30.06.2018		31.12.2017	
	Эффектив	Срок	Эффективна	Срок погашения

	ная процентна я ставка	погашения	я процентная ставка	
2	3	4	5	6
Привлеченные средства, в том числе:	15-25,5	23-1094	19-25,5	25-1749
средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0
средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	16-20	86-868	19-20	118-1049
средства, привлеченные от физических лиц	15-25,5	23-1094	19-25,5	25-1128
средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	15,5-25,5	31-1002	19-25,5	854-1051
Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	16-17	1577-1774	17	1741
Прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0
Итого	15-25,5	23-1774	17-25,5	25-1749

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

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	На 01 января 2018 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 30 июня 2018 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение справедливой стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	19 000	1 880	0	0	0	1 948	1 948	22 828
3	Средства, привлеченные от физических лиц	840 968	32 717	0	0	0	93 845	93 845	967 530
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	99 209	29 011	0	0	0	12 070	12 070	140 290
5	Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0	0

6	Выпущенные долговые ценные бумаги	301 118	265 816	0	0	0	36 510	36 510	603 444
7	Прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого	1 260 295	329 424	0	0	0	144373	144373	1 734 092

5.11. Прочие обязательства

(тыс. руб.)			
Номер строки	Наименование показателя	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	0
2	Расчеты с персоналом	30 079	1 725
3	Расчеты по социальному страхованию	17 726	11 971
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 675	181
6	Авансы (предоплаты) полученные	3 934	6 187
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
8	Прочее	18 493	19 957
	Итого	73 907	40 021

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы

(тыс. руб.)			
Номер строки	Наименование показателя	30.06.2018	30.06.2017
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0

6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	0	0
9	по микрозаймам выданным	0	0
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0
12	по долговым ценным бумагам	0	0
13	по займам выданным	0	0
14	по микрозаймам выданным	0	0
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	660 499	264 847
17	по долговым ценным бумагам	0	0
18	по займам выданным	3 624	710
19	по микрозаймам выданным	655 601	263 860
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 274	277
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
22	прочее	0	0
	Итого	660 499	264 847

6.2. Процентные расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2018	30.06.2017
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0

5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
7	прочее	0	0
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	151 679	47 502
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	1 948	10 089
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	92 122	37 413
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	12 099	0
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	45 510	0
14	по обязательствам по финансовой аренде	0	0
15	прочее	0	0
	Итого	151 679	47 502

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2018	30.06.2017
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	-37 823	-20 263
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	0	0
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального	0	0

	признания		
6	прочее	-37 823	-20 263
7	Финансовые обязательства, в том числе:	-1 688	-1 134
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-30	0
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	-1 378	0
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-280	0
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	-1 134
13	прочее	0	0
	Итого	-39 511	-21 397

6.4. Общие и административные расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2018	30.06.2017
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	0	0
3	Расходы на персонал	342 607	62079
4	Представительские расходы	7	0
5	Амортизация основных средств	1 238	45
6	Амортизация нематериальных активов	2 480	23
7	Расходы по аренде	21 449	10843
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	8 552	541
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	22 409	11637
10	Расходы по страхованию	7	0
11	Реклама и маркетинг	82 016	29070
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	6 329	3
13	Судебные и арбитражные расходы	233	2209
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	1 987	489

16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	28 417	18300
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	600	400
18	Неустойки, штрафы, пени	28	20
19	Прочее	13115	7605
	Итого	531 474	143264

6.4.1. Расходы на персонал

(тыс. руб.)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	30.06.2018	30.06.2017
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	269 520	47500
2	Страховые взносы	72 261	14535
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	826	44
6	Итого	342 607	62079

6.4.1.1. Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2018.	30.06.2017
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	2 018	445
2	Страховые взносы	631	132
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
	Итого	2 649	577

6.5. Прочие доходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2018	30.06.2017
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	2 324	0

2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	0	0
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	3 525	1 675
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	0	0
7	Дивиденды и доходы от участия	0	0
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
9	Доходы от оказания консультационных услуг	0	0
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	0	0
11	Доходы от оказания прочих услуг	0	0
12	Прочие доходы	2 821	307
	Итого	8 670	1 982

6.6. Прочие расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	30.06.2018	30.06.2017
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	0	0
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
4	Прочие расходы	340	33
	Итого	340	33

7. Расход (доход) по налогу на прибыль

За первое полугодие 2018 года налоговый убыток Общества составил 92 389 тыс. рублей.

8. Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента		Итого
		Москва и Московская область	Иные регионы	
1	2	3	4	5
1	Итого активов	982 460	1 151 958	2 134 418
2	Итого обязательств	1 796 441	11 558	1 807 999

8.1. Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за отчетный период

№ строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента		Итого
		Москва и Московская область	Иные регионы	
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	237 916	422 583	660 499
2	Процентные расходы	-151 679	0	-151 679
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	86 237	422 583	508 820
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	-126 713	-46 464	-173 177
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-126 713	-46 464	-173 177

6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	-40 476	376 119	335 643
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-39 511	0	-39 511
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	0	0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	2 633	0	2 633
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0

14	Прочие доходы	8 223	447	8 670
15	Прочие расходы	-340	0	-340
16	Чистые доходы (расходы)	-28995	447	-28548
17	Общие и административные расходы	-372872	-158 602	-531474
18	Итого операционных доходов (расходов)	-401 867	-158 155	-560 022
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	-442 343	217 964	-224 379
20	Дополнительная информация: расходы капитального характера (<u>приобретение основных средств</u>) амортизационные отчисления по основным средствам	5 533	0	5 533

8.2. Сверка доходов по отчетным сегментам

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2018 г.	30.06.2017 г.
1	2	3	4
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	822 661	312 796
2	итого доход отчетных сегментов	822 661	312 796
3	корректировка N 1 _____	0	0
4	корректировка N 2 _____	0	0
5	корректировка N 3 _____	0	0
6	прочие корректировки	0	0
7	Итого доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	822 661	312 796

8.3. Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2018 г.	30.06.2017 г.
1	2	3	4

1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	-224 379	-10 757
2	итого результат отчетных сегментов	-224 379	-10 757
3	корректировка N 1 _____	0	0
4	корректировка N 2 _____	0	0
5	корректировка N 3 _____	0	0
6	прочие корректировки	0	0
7	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	-224 379	-10 757

8.4. Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Номер строки	Наименование показателя	(тыс. руб.)	
		30.06.2018г.	31.12.2017г.
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	2 134 418	1 731 114
2	итого активов по отчетным сегментам	2 134 418	1 731 114
3	корректировка N 1	0	0
4	корректировка N 2	0	0
5	корректировка N 3	0	0
6	прочие корректировки	0	0
7	Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом	2 134 418	1 731 114
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	1 807 999	1 300 316
9	итого обязательств по отчетным сегментам	1 807 999	1 300 316
10	корректировка N 1	0	0
11	корректировка N 2	0	0
12	корректировка N 3	0	0
13	прочие корректировки	0	0
14	Итого обязательств в соответствии с данными	1 807 999	1 300 316

	бухгалтерского баланса		
--	------------------------	--	--

Для целей управления Общество разделено на операционные сегменты деятельности – Головной офис и обособленные подразделения – выделенные на основе организационной структуры Общества и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов является - предоставление займов и прочих видов кредита.

9. Управление кредитным риском

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Компания признает убытком следующие виды дефолта: задолженность по займам, просроченным более 90 дней на 36-й месяц после выдачи займа, при условии, что эта задолженность остается непогашенной после осуществления всех мероприятий по взысканию в соответствии с политикой Компании. Компания признает этот убыток величиной для размера риска (CoR)
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Основная деятельность компании - предоставление микрозаймов под залог транспортного средства. Процедура рассмотрения и выдачи займа стандартизирована. Финансовые условия закреплены в Паспорте продукта. В связи с однородностью портфеля микрозаймов в компании не зафиксированы концентрации кредитного риска.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Под дефолтом Компания признает состояние займа, при которой срок просроченной задолженности по займу составляет 90 дней и более. Причиной выбора такого параметра является требование международного стандарта МСФО (IFRS) 9, а также расчеты Компании, основанные на собственных статистических данных и анализе коэффициента миграции просроченной задолженности по займам из одной группы в другую. Именно такой срок Компания признает обоснованным, а не более ранний и не более поздний.

4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Политика Компании по списанию основывается на: а. документальном признании государственных органов, в частности органов ФССП, судов общей юрисдикции) о невозможности взыскания по займу и/или признания заемщика банкротом. б. отсутствии поступлений денежных средств в погашение займа более 360 дней. Компания не осуществляет принудительное истребование денежных средств по списанным финансовым активам, поскольку располагает обоснованной информацией о невозможности взыскания задолженности.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Компания осуществляет группировку финансовых инструментов по следующим критериям: 1. По типу финансового актива - группируются микрозаймы, предоставленные физическим лицам; 2. По сроку просроченной задолженности (в днях) - микрозаймы группируются в несколько групп (о дней, 1-30 дней; 31-60 дней; 61-89 дней; 90 дней и более). Займы с просроченной задолженностью более 90 дней и более признаются кредитно обесцененными.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Компания прогнозирует величину ожидаемых кредитных убытков по портфелю микрозаймов, основываясь на статистической информации и моделировании кривой риска (CoR) до 36 месяца после выдачи займа для каждого из поколений выдаваемых займов.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым	Компания использует модели оценки в соответствии с МСФО 9. Исходными данными для формирования моделей является накопленная статистика по кредитному портфелю. Ранжирование уровня риска по корзинам происходит на основании сроков

	инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	просрочки по договору, просрочка свыше 30 дней является признаком значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Оценка 12 месячных ожидаемых кредитных убытков и на весь срок в Компании производится по одной модели, ввиду того что средний lifetime займа не превышает 12 месяцев. Дефолт признается основным признаком обесценения актива.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В течение отчетного периода Компания осуществила обновление модели оценки кредитного риска в соответствии с МСФО 9.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	Финансовые инструменты, по которым компания не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения, отсутствуют. Величина оценочного резерва не корректируется Компанией на стоимость обеспечения.
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	По состоянию на 30.06.2018 Компания удерживает в качестве обеспечения транспортные средства общей стоимостью 4 031 945 тыс. рублей (9 416 штук). Основным видом деятельности компании является предоставление микрозаймов физическим лицам под залог ПТС. Компания принимает в залог автотранспортные средства, соответствующие требованиям компании, по числу предыдущих владельцев, частоте их смены и оценочной стоимости автотранспортного средства. Условия предоставления микрозаймов и способы оценки стоимости автотранспортных средств, в течение отчетного периода не менялись.
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются	В течение отчетного периода Компания не осуществляла списания непогашенных остатков по финансовым активам.

процедуры по законному истребованию причитающихся средств

10. Информация о полученном обеспечении

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2018		31.12.2017	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1.	Автотранспортные средства	4 031 945	2024854	3 279 037	1 498 281
	Итого	4 031 945	2024854	3 279 037	1 498 281

11. Операции со связанными сторонами

В течении 2017 года Обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ» было заключено со связанными сторонами 4 договора займа и привлечены денежные средства на общую сумму 14 520 тыс. рублей, сумма начисленных процентных расходов за 2017г. составила 1 222 тыс. рублей. 15.11.2017г. от единственного участника Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ» получены денежные средства в размере 98 800 тыс. рублей как вклад в Уставный капитал. 01.12.2017г. внесена запись государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы. Уставной капитал составил 100 000 тыс. рублей.

27.11.2017г. принято решение № 5/2017 единственного участника Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ» о внесении вклада в имущество Общества в виде оказания безвозмездной финансовой помощи Обществу денежными средствами в размере 2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) ЕВРО.

20.12.2017г. принято решение № 7/2017 единственного участника Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ» о внесении вклада в имущество Общества в виде оказания безвозмездной финансовой помощи Обществу денежными средствами в размере 2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) ЕВРО.

В 1 полугодии 2018 операции со связанными сторонами не осуществлялись.

12. События после окончания отчетного периода

В 1 полугодии 2018 события после окончания отчетного периода (2017 года) не отражались в бухгалтерском учете по причине их отсутствия.

Руководитель

27 июля 2018 г.



Молькова О.Ф.

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено подписью и

печатью 113 листьев

(Смо. нфиснафатис)

Генеральный директор

Главный бухгалтер

/К.К. Еваков/

/Е.Н. Вепштейн/

