

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286552000	88931508	1107746915781	7730634468

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

на 30 сентября 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 сентября 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	36 945	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	1 917 023	1 424 276
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	5.6	2 108	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	39 785	1 353
11	Основные средства	5.8	6 851	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	76 305	34 690
15	ИТОГО АКТИВОВ		2 081 876	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	1 808 119	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	64 081	40 021

23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 872 200	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		-646 110	(304 988)
30	ИТОГО КАПИТАЛА		209 676	430 798
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 081 876	1 731 114

Руководитель

26 октября 2018 г.

Молькова О.Ф.



Код территории по ОКATO	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 - Сентябрь 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, строения 2

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Сентябрь 2018 г.	За Январь - Сентябрь 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	1 057 669	491 663
2	Процентные расходы	6.2	-237 076	-109 100
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		820 593	382 563
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		-295 461	-128 459
	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		-295 461	-128 459
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		525 132	254 104
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	-53 857	-40 676

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	-150
13	Общие и административные расходы	6.4	-826 521	-254 981
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	13 172	6 267
16	Прочие расходы	6.6	-1 681	-480
17	Итого операционных доходов (расходов)		-866 254	-290 152
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		-341 122	-36 048
19	Доход (расход) по налогу на прибыль		0	0
	в том числе:			
20	расход по текущему налогу на прибыль		0	0
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		-341 122	-36 048
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		-341 122	-36 048
----	--	--	----------	---------

Руководитель

26 октября 2018 г.



A handwritten signature in blue ink, consisting of several fluid, overlapping strokes.

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 Июль - Сентябрь 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 Июль - Сентябрь 2018 г.	За Июль - Сентябрь 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	397 170	226 816
2	Процентные расходы	6.2	-85 397	-61 598
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		311 773	165 218
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		-122 284	-63 405
	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		-122 284	-63 405
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		189 489	101 813
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	-14 346	-19 279

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		0	54
13	Общие и административные расходы	6.4	-295 047	-111 717
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		0	0
15	Прочие доходы	6.5	4 502	4 285
16	Прочие расходы	6.6	-1 341	-447
17	Итого операционных доходов (расходов)		-306 232	-127 104
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		-116 743	-25 291
19	Доход (расход) по налогу на прибыль		0	0
	в том числе:			
20	расход по текущему налогу на прибыль		0	0
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		-116 743	-25 291
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 долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
	в том числе:			
30	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		0	0
31	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого 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		-116 743	-25 291
----	--	--	----------	---------

Руководитель

26 октября 2018 г.



A handwritten signature in blue ink, consisting of several fluid, overlapping strokes.

Молькова О.Ф.

[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 - сентябрь 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 - сентябрь 2018 г.	За Январь - сентябрь 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		917 021	418 412
2	Уплаченные проценты		-118 317	-70 191
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-53 465	-43 671
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-795 071	-265 443
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		0	0
7	Уплаченный налог на прибыль		0	-2 736
8	Прочие поступления от операционной деятельности		1 821 036	1 005 946
9	Прочие платежи по операционной деятельности		-2 513 157	-1 858 327
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-741 953	-816 010
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		0	0
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		0	0
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		-5 906	-3 094
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-47 508	-1 365
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		0	0
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных		0	0
17	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0

18	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
19	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
20	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
21	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 000	1 315
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		0	0
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	0
25	Прочие платежи по инвестиционной		0	0
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-52 414	-3 144
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		356 790	1 055 304
28	Погашение кредитов и займов		-143 134	-418 045
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		0	0
30	Поступления от продажи собственных акций		0	0
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		0	0
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		0	0
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		299 962	299 962
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		0	0
35	Прочие поступления от финансовой		120 000	0
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-69 175	-600
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		564 443	936 621
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-229 924	117 467
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		2 337	0
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	36 945	162 648

Руководитель

Молькова О.Ф.

26 октября 2018 г.



Примечания

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания
«СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ»
За 9 месяцев 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	6
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-перезидентах	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	28
5.10.2.	Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками	29
5.11.	Прочие обязательства	29
6	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	30
6.1.	Процентные доходы	30
6.2.	Процентные расходы	32
6.3.	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	34
6.4.	Общие и административные расходы	35
6.4.1.	Расходы на персонал	37
6.4.1.1.	Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу	37
6.5.	Прочие доходы	38
6.6.	Прочие расходы	39
7	Расход (доход) по налогу на прибыль	40
8	Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам	40
8.1.	Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за отчетный период	41
8.2.	Сверка доходов по отчетным сегментам	43

8.3.	Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам	43
8.4.	Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам	44
9	Управление кредитным риском	45
10.	Информация о полученном обеспечении	47
11.	Операции со связанными сторонами	48

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ» (далее- Общество) составлена за 9 месяцев 2018 года, закончившиеся 30 сентября 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 сентября 2018 года и на 31 декабря 2017 года;

В Форме 0420843 «Отчет о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда» приведены показатели за 9 месяцев отчетного года - за период с 1 января по 30 сентября 2018 и сравнительная информация за период с 1 января по 30 сентября 2017 года, а так же за период с 1 июля по 30 сентября 2018 года и сравнительная информация за период с 1 июля по 30 сентября 2017 года.

В Формах 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 9 месяцев 2018 года (нарастающим итогом с начала отчетного года по 30 сентября 2018 года), а также приводится сравнительная информация за 9 месяцев 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 выдачи: 24.10.2013.

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

10 января 2018 года внесена запись в ЕГРЮЛ о внесении изменений в сведения, не связанных с внесением изменений в учредительные документы, об адресе (месте нахождения) юридического лица:

119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, 9, строение 2, помещение 1. 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: Единоличный исполнительный орган Генеральный директор Евдаков К.К.

Численность работников Общества по состоянию на 01.10.2018 составляет 471 человек (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 * темпы роста ВВП за январь-август 2018 составили 1,6%.

Высокие темпы роста демонстрировали ключевые обрабатывающие отрасли – химический комплекс, пищевая промышленность, деревообработка, машиностроение. Оборот розничной торговли по-прежнему растет умеренными темпами.

Рост потребительского спроса демонстрирует тенденцию к замедлению, несмотря на сохранение позитивной динамики на рынке труда. Оборот розничной торговли в августе 2018 продолжал расти умеренными темпами. Также в последние месяцы наметилась стабилизация в динамике продаж легковых автомобилей, авиаперевозок, онлайн-покупок в зарубежных Интернет-магазинах – сегментах потребительского рынка, которые в 2017 – начале 2018 года демонстрировали активный рост.

Рост заработных плат в реальном выражении в июле 2018 ускорился до 7,5 % г/г (в августе 2018 – по предварительной оценке Росстата, он составил 7,0 % г/г). По оценке Минэкономразвития России, увеличение темпов роста оплаты труда наблюдалось как в социальном, так и во внебюджетном секторе. Безработица в августе 2018 пятый месяц подряд сохранилась на исторически низком уровне (4,8 % SA).

В годовом выражении рост потребительских цен ускорился до 3,5–3,7 % г/г. При сохранении курса рубля на текущих уровнях инфляция по итогам 2018 года составит 3,7–3,9%. Достижение инфляцией прогнозного значения в 3,4 % г/г на конец года может произойти при выходе курса рубля на прогнозную траекторию начиная с октября.

Кредитование населения остается основным драйвером роста кредитного портфеля банков.

Задолженность по кредитам нефинансовым организациям в августе 2018 выросла на 4,4 % г/г, с учетом корпоративных облигаций – на 4,3 % г/г (в июле 2018 – на 3,3 % г/г и 3,9 % г/г соответственно). При этом прирост кредитного портфеля, рассчитанный по сопоставимому кругу банков, ускорился до 5,1 % г/г в августе 2018 с 4,5 % г/г в июле 2018.

В сентябре 2018 годовые темпы инфляции продолжили расти – до 3,4 % г/г с 3,1 % г/г в августе 2018.

*Министерство экономического развития Российской Федерации Картина экономики. Сентябрь 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 30.09.2018 по статье «Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)», а также в Отчете об изменениях собственного капитала за январь-сентябрь 2018 по аналогичной статье и графе «Итого капитала».

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

Номер	Требования к раскрытию	Описание
-------	------------------------	----------

строки 1	информации 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 намечается 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 обоснованно оценено	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.
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 кассу Общества в сумме полученных Обществом средств (включая расходы, связанные с привлечением займа), пересчитанных по амортизированной стоимости.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только

	активов и финансовых обязательств	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 (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной	Учетной политикой не предусмотрено

	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 в отношении каждого объекта основного средства, нематериального актива. В соответствии с требованиями Положения Банка России №492-п срок полезного использования основных средств и нематериальных активов ежегодно проверяется Обществом на необходимость его уточнения.
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 условиям: - 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

		<p>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);</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 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</p>

		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	Учет вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам Общество осуществляет в соответствии требованиями Положения «Отраслевым стандартом бухгалтерского учета вознаграждений работникам

	<p>стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий</p>	<p>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	<p>Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи</p>	<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 замещающим, 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</p>

		<p>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 ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);</p> <p>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 отношении такого обязательства Общество признает условное обязательство.</p>
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	30.09.2018			30.09.2017		
		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	Денежные средства в кассе	146	0	146	926	0	926
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	36 799	0	36 799	263 606	0	263 606
4	Прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
5	Итого	36 945	0	36 945	264 532	0	264 532

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2018	30.09.2017
1	2	3	4
1	Денежные средства	36 945	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	0
6	Итого	36 945	264 532

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2018				30.09.2017			
		Я балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Я балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки

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	0	0	0	35696	0	35696
3	Микрозаймы выданные	2 446 450	529 427	1 917 023	1 622 547	233 967	1 388 580
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
	Итого	2 446 450	529 427	1 917 023	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	30.09.2018			30.09.2017		
		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:	0	0	0	35 696	0	35 696
2	займы, выданные юридическим лицам	0	0	0	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 числе:	2 446 450	529 427	1 917 023	1 622 547	233 967	1 388 580
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
9	микрозаймы, выданные	2 428 799	528 989	1 899 810	1 622 547	233 967	1 388 580

	физическим лицам						
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	17 651	438	17 213	0	0	0
	Итого	2 446 450	529 427	1 917 023	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 и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0

	задолженность						
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	187 882	0	0	0	45 792	233 674
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
8	займы выданные	761	0	0	0	0	761
9	микрозаймы выданные	187 121	0	0	0	45 792	232 913
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:	383 122	0	0	0	146 013	529 135
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	382 361	0	0	0	146 013	528 374

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:	279 121	0	0	0	250 306	529 427
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
28	займы выданные	0	0	0	0	0	0
29	микрозаймы выданные	279 121	0	0	0	250 306	529 427
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0

Изменение (увеличение) за девять месяцев 2018 года совокупной величины выданных займов, не являющихся кредитно-обесцененными привело к увеличению размера резервов под обесценение (в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев) на 122 304 тыс. рублей. Размер резерва под обесценение составил 279 121 тыс. руб.

Изменение (уменьшение) за девять месяцев 2018 года совокупной величины выданных займов, являющихся кредитно-обесцененными привело к уменьшению размера резерва под обесценение по кредитно-обесцененным выданным займам и по состоянию на 01.10.2018 составил 250 306 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	30.09.2018		30.09.2017	
		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-нерезидентах	0	0	0	0
3	Займы выданные, в том числе:	0	0	20.000 - 20.000	183
4	Займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0
5	Займы, выданные юридическим	0	0	20.000 - 20.000	183

	лицам				
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:	40.000- 99.000	1 - 1096	79.440 - 90.000	4 - 1096
10	микрозаймы выданные физическим лицам	44.580- 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	40.000- 60.000	276 - 1065	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	30.09.2018	30.09.2017
1	2	3	4
1	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 108	314
	Итого	2 108	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	1 642	3 764	33 955	39 361
20	Затраты на создание	1 693	6 454	0	8 147
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	-90	-254	-8 732	-9 076
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 сентября 2018 г., в том числе	3 245	9 964	26 576	39 785
29	стоимость (или оценка) 30 сентября 2018 г., в том числе	3 335	10 218	35 386	48 939
30	накопленная амортизация	-90	-254	-8 810	-9 154

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	0	3 893	0	0	95	3 988

	числе						
19	накопленная амортизация	0	-877	0	0	-21	-898
20	Поступления	0	5 905	0	0	0	5 905
21	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
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	-2 129	0	0	-15	-2 144
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 сентября 2018 г., в том числе	0	6 792	0	0	59	6 851
31	стоимость (или оценка) 30 сентября 2018 г., в том числе	0	9 798	0	0	95	9 893
32	накопленная амортизация	0	-3 006	0	0	-36	-3 042

5.9. Прочие активы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2018	30.09.2017
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	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	187	0
5	Расчеты по социальному страхованию	2 675	1 619
6	Расчеты с персоналом	34	387
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	54 912	18 077
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	0	0
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
11	Запасы	46	0
12	Прочее	18 451	14 517
13	Резерв под обесценение	0	0
	Итого	76 305	34 690

Резервы под обесценение прочих активов не создавались.

5.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2018	30.09.2017
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	1 204 946	959 177
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	22 928	19 000
4	средства, привлеченные от физических лиц	1 040 018	840 968
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	142 000	99 209
6	Обязательства по финансовой аренде	0	0
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	603 173	301 118
8	Прочая кредиторская задолженность	0	0
9	Прочее	0	0
	Итого	1 808 119	1 260 295

5.10.1. Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Наименование показателя	30.09.2018		30.09.2017	
	Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
2	3	4	5	6
Привлеченные средства, в том числе:	15-25,5	5-1092	19-25,5	25-1749
средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0
средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	16-20	106-776	19-20	118-1049
средства, привлеченные от физических лиц	15-25,5	5-1092	19-25,5	25-1128
средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	16-25,5	61-1056	19-25,5	854-1051
Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	16-17	1485-1682	17	1741
Прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0
Итого	15-25,5	5-1682	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 сентября 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	0	0	0	0	0	0	0	0

	кредитных организаций								
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	19 000	904	0	0	0	3 024	3 024	22 928
3	Средства, привлеченные от физических лиц	840 968	73 192	0	0	0	125 858	125 858	1 040 018
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	99 209	23 477	0	0	0	19 314	19 314	142 000
5	Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	301 118	240 589	0	0	0	61 466	61 466	603 173
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	338 162	0	0	0	209 662	209 662	1 808 119

5.11. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2018	30.09.2017
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	0
2	Расчеты с персоналом	27 824	1 725
3	Расчеты по социальному страхованию	13 539	11 971
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 340	181
6	Авансы (предоплаты) полученные	2 528	6 187
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
8	Прочее	16 850	19 957
	Итого	64 081	40 021

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	с 01.01.2018 по 30.09.2018	с 01.01.2017 по 30.09.2017
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:	1 057 669	491 663
17	по долговым ценным бумагам	0	0
18	по займам выданным	3 696	2 388
19	по микрозаймам выданным	1 052 127	488 951
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1846	324
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
22	прочее	0	0

Итого	1 057 669	491 663
-------	-----------	---------

(тыс. руб.)

Помер строки	Наименование показателя	с 01.07.2018 по 30.09.2018	с 01.07.2017 по 30.09.2017
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:	397 170	226 816
17	по долговым ценным бумагам	0	0
18	по займам выданным	72	1 678
19	по микрозаймам выданным	396 526	225 091
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	572	47
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
22	прочее	0	0

	Итого	397 170	226 816
--	--------------	----------------	----------------

6.2. Процентные расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	с 01.01.2018 по 30.09.2018	с 01.01.2017 по 30.09.2017
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:	237 076	109 100
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	3 024	22 218
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	143 742	76 587
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	19 291	0
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	71 019	10 295
14	по обязательствам по финансовой аренде	0	0
15	прочее	0	0
	Итого	237 076	109 100

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	с 01.07.2018 по 30.09.2018	с 01.07.2017 по 30.09.2017
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:	85 397	61 598
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	1 076	12 129
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	51 620	39 174
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	7 192	0
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	25 509	10 295
14	по обязательствам по финансовой аренде	0	0
15	прочее	0	0
	Итого	85 397	61 598

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	с 01.01.2018 по 30.09.2018	с 01.01.2017 по 30.09.2017
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	-51 217	-37 496
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 признания	0	0
6	прочее	-51 217	-37 496
7	Финансовые обязательства, в том числе:	-2 640	-3 180
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	-50	0
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	-2 210	0
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-380	0
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	-3 180
13	прочее	0	0
	Итого	-53 857	-40 676

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	с 01.07.2018 по 30.09.2018	с 01.07.2017 по 30.09.2017
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	-13 394	-17 233
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 признания	0	0
6	прочее	-13 394	-17 233
7	Финансовые обязательства, в том числе:	-952	-2 046
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	-20	0
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	-832	0
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-100	0
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	-2 046
13	прочее	0	0
	Итого	-14 346	-19 279

6.4. Общие и административные расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	с 01.01.2018 по 30.09.2018	с 01.01.2017 по 30.09.2017
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	492 886	117 455
4	Представительские расходы	7	0
5	Амортизация основных средств	2 144	241
6	Амортизация нематериальных активов	9 076	56

7	Расходы по аренде	32 020	19 019
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	11 182	3 969
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	35 559	17 798
10	Расходы по страхованию	11	0
11	Реклама и маркетинг	161 606	45 680
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	15 515	5
13	Судебные и арбитражные расходы	233	3 055
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	2 702	900
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	44 283	32 194
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	220	400
18	Неустойки, штрафы, пени	92	41
19	Прочее	18 985	14 168
	Итого	826 521	254 981

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	с 01.07.2018 по 30.09.2018	с 01.07.2017 по 30.09.2017
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	150 280	55 376
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	906	196
6	Амортизация нематериальных активов	6 595	33
7	Расходы по аренде	10 571	8 176
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 630	3 428
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	12 770	6 161
10	Расходы по страхованию	4	0
11	Реклама и маркетинг	79 590	16 610
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	9 186	2
13	Судебные и арбитражные расходы	0	846
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0

15	Командировочные расходы	715	411
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15 866	13 894
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	0	0
18	Неустойки, штрафы, пени	64	21
19	Прочее	5 870	6 563
	Итого	295 047	111 717

6.4.1. Расходы на персонал

(тыс. руб.)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	с 01.01.2018 по 30.09.2018	с 01.01.2017 по 30.09.2017
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	386 971	83 983
2	Страховые взносы	104 980	33 238
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	936	234
6	Итого	492 887	117 455

(тыс. руб.)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	с 01.07.2018 по 30.09.2018	с 01.07.2017 по 30.09.2017
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	117 451	36 483
2	Страховые взносы	32 719	18 703
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	110	190
6	Итого	150 280	55 376

6.4.1.1. Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	с 01.01.2018 по 30.09.2018	с 01.01.2017 по 30.09.2017
1	2	3	4

1	Краткосрочные вознаграждения	3 052	963
2	Страховые взносы	635	272
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
	Итого	3 687	1 235

(тыс. руб.)			
Номер строки	Наименование показателя	с 01.07.2018 по 30.09.2018	с 01.07.2017 по 30.09.2017
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	1 034	518
2	Страховые взносы	4	140
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
	Итого	1 038	658

6.5. Прочие доходы

(тыс. руб.)			
Номер строки	Наименование показателя	с 01.01.2018 по 30.09.2018	с 01.01.2017 по 30.09.2017
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	3 463	1 132
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	5 352	2 756
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	4 357	2 379
	Итого	13 172	6 267

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	с 01.07.2018 по 30.09.2018	с 01.07.2017 по 30.09.2017
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	1 139	1 132
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	1 827	1 081
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	1 536	2 072
	Итого	4 502	4 285

6.6. Прочие расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	с 01.01.2018 по 30.09.2018	с 01.01.2017 по 30.09.2017
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	-1 681	-480
	Итого	-1 681	-480

(тыс. руб.)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	с 01.07.2018 по 30.09.2018	с 01.07.2017 по 30.09.2017
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	-1 341	-447
	Итого	-1 341	-447

7. Расход (доход) по налогу на прибыль

За девять месяцев 2018 года налоговый убыток Общества составил 97 272 тыс. рублей.

8. Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента		Итого
		Москва и Московская область	Иные регионы	

1	2	3	4	5
1	Итого активов	818 083	1 263 793	2 081 876
2	Итого обязательств	1 861 488	10 712	1 872 200

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

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента		Итого
		Москва и Московская область	Иные регионы	
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	373 472	684 197	1 057 669
2	Процентные расходы	-237 076	0	-237 076
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	136 396	684 197	820 593
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:	-160 920	-134 541	-295 461
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-160 920	-134 541	-295 461
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	-24 524	549 656	525 132

	процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход			
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-53 857	0	-53 857
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	9 163	4 009	13 172
15	Прочие расходы	-1 674	-7	-1 681
16	Чистые доходы (расходы)	-43 735	4 002	-39 733
17	Общие и административные расходы	-626 005	-200 516	-826 521

18	Итого операционных доходов (расходов)	-669 740	-196 514	-866 254
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	-694 264	353 142	-341 122
20	Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств) амортизационные отчисления по основным средствам	5 906	0	5 906

8.2. Сверка доходов по отчетным сегментам

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2018	30.09.2017
1	2	3	4
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	1 310 937	576 220
2	итого доход отчетных сегментов	1 310 937	576 220
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)	1 310 937	576 220

8.3. Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2018	30.09.2017
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	-341 122	-36 048
2	итого результат отчетных сегментов	-341 122	-36 048
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)	-341 122	-36 048

8.4. Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

(тыс. руб.)			
Номер строки	Наименование показателя	30.09.2018	30.09.2017
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	2 081 876	1 731 114
2	итого активов по отчетным сегментам	2 081 876	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	2 081 876	1 731 114
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	1 872 200	1 300 316
9	итого обязательств по отчетным сегментам	1 872 200	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 бухгалтерского баланса	1 872 199	1 300 316

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 зафиксирована концентрация кредитного риска.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Под дефолтом Компания признает состояние займа, при котором 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	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.

	<p>принадлежит к группе с высоким кредитным риском и требует принудительного истребования причитающихся средств</p>	<p>б. отсутствии поступлений денежных средств в погашение займа более 360 дней.</p> <p>Компания не осуществляет принудительное истребование денежных средств по списанным финансовым активам, поскольку располагает обоснованной информацией о невозможности взыскания задолженности.</p>
5	<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>Компания осуществляет группировку финансовых инструментов по следующим критериям:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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). <p>Займы с просроченной задолженностью более 90 дней и более признаются кредитно обесцененными.</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>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.</p>
7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:</p> <ul style="list-style-type: none"> оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом 	<p>Компания использует модели оценки в соответствии с МСФО 9. Исходными данными для формирования моделей являются накопленная статистика по кредитному портфелю. Ранжирование уровня риска по корзинам происходит на основании сроков просрочки по договору, просрочка свыше 30 дней является признаком значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания.</p> <p>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.</p>

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 30.09.2018 Компания удерживает в качестве обеспечения транспортные средства общей стоимостью 4 664 988 тыс. рублей (9 635 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 процедуры по законному истребованию причитающихся средств	В течение отчетного периода Компания не осуществляла списания непогашенных остатков по финансовым активам.

10.Информация о полученном обеспечении

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2018		30.09.2017	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1.	Автотранспортные средства	4 664 989	2 201 715	3 279 037	1 498 281

	Итого	4 664 989	2 201 715	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 2018 году единственным участником Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ» принято решение № 9/2018 и № 10/2018 о внесении вклада в имущество в виде оказания безвозмездной финансовой помощи Обществу денежными средствами в размере 120 000 (Сто двадцать миллионов) рублей.

Руководитель

Молькова О.Ф.

26 октября 2018 г.

