

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
88401000000	64998970	1101215004593	1215150103

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

на 30 сентября 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЭКСПРЕССДЕНЬГИ" (ООО МФК "ЭКСПРЕССДИ"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 424000, Марий Эл Респ, Йошкар-Ола г, Чавайна б-р, дом № 12, корпус А

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		68 900	52 442
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		93 622	217 473
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы		2 481	2 866
11	Основные средства		7 560	1 854
12	Требования по текущему налогу на прибыль		47 807	54 316
13	Отложенные налоговые активы		8 746	15 904
14	Прочие активы		8 910	14 153
15	ИТОГО АКТИВОВ		238 025	359 009
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		48 729	101 322
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства		18 325	24 092
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		67 055	125 414

РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		1 000	1 000
25	Добавочный капитал		-	71 000
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		169 970	161 594
30	ИТОГО КАПИТАЛА		170 970	233 594
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		238 025	359 009

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Жеребцова Людмила Васильевна
(инициалы, фамилия)

16 октября 2018 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
88401000000	64998970	1101215004593	1215150103

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

за Январь - Сентябрь 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЭКСПРЕССДЕНЬГИ" (ООО МФК "ЭКСПРЕССДЕНЬГИ")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 424000, Марий Эл Респ, Йошкар-Ола г, Чавайна б-р, дом № 12, корпус А

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.	за Июль - Сентябрь 2018 г.	за Июль - Сентябрь 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам						
1	Процентные доходы		608 980	784 262	142 164	304 511
2	Процентные расходы		(3 237)	(13 690)	(1 160)	(6 281)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		605 743	770 571	141 004	298 230
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в том числе:		(320 312)	(638 347)	(45 729)	(478 659)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(320 312)	(638 347)	(45 729)	(478 659)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		285 431	132 224	95 274	(180 429)
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов						
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		2 901	5 276	(651)	892
13	Общие и административные расходы		(221 862)	(247 535)	(71 762)	(83 998)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-	-	-
15	Прочие доходы		1 742	8 670	7	2 514
16	Прочие расходы		(418)	(11 352)	(36)	(1 247)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(217 637)	(244 941)	(72 442)	(81 839)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		67 794	(112 717)	22 832	(262 268)
19	Доход (расход) по налогу на прибыль в том числе:		(13 667)	22 426	(4 557)	21 363
20	расход по текущему налогу на прибыль		(6 509)	-	(2 213)	-
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(7 158)	22 426	(2 344)	21 363

22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения					
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		54 127	(90 291)	18 275	(240 905)
Раздел III. Прочий совокупный доход						
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах в том числе:					
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов в том числе:					
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов					
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов					
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов					
29	чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:					
30	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия					
31	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки					
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска в том числе:					
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска					
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска					
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевого инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:					
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевого инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевого инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций					
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций					
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах в том числе:					

43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:					
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка					
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка					
48	чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:					
49	создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков в том числе:					
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков					
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков					
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков					
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков					
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций					
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций					
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД					
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		54 127	(90 291)	18 275	(240 905)

(должность руководителя)

(подпись)

Жеребцова Людмила Васильевна
(инициалы, фамилия)

16 октября 2018 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
88401000000	64998970	1101215004593	1215150103

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

за Январь - Сентябрь 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЭКСПРЕССДЕНЕ
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 424000, Марий Эл Респ., Йошкар-Ола г, Чавайна б-р, дом № 12, корпус А

Код формы по ОКУД 0420844

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

[illegible]

[illegible]

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
88401000000	64998970	1101215004593	1215150103

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

за Январь - Сентябрь 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЭКСПРЕССДЕНЬГИ" (ООО МФК "ЭКСПРЕССДЕНЬГИ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 424000, Марий Эл Респ, Йошкар-Ола г, Чавайна б-р, дом № 12, корпус А

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		398 318	459 930
2	Уплаченные проценты		(3 698)	-
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(223 055)	(367 215)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		3 603	15 089
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(4 612)	(7 226)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		170 556	100 578
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(6 353)	(286)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(72)	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-

17	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		969 829	1 105 507
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(956 414)	(1 173 887)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		6 990	(68 665)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		1 560	25 588
28	Погашение кредитов и займов		(125 450)	(27 947)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(39 803)	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(163 693)	(2 359)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		13 853	29 553
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		2 604	(21)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		52 442	36 373
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		68 900	65 905

(должность руководителя)

16 октября 2018 г.

 (подпись)

Жеребцова Людмила Васильевна
(инициалы, фамилия)

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	16 006	-	16 006	17 645	-	17 645
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	52 894	-	52 894	34 797	-	34 797
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	68 900	-	68 900	52 442	-	52 442

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	68 900	52 442
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	68 900	52 442

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	84 471	-	84 471
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	1 625 737	1 537 308	88 429	1 344 614	1 216 966	127 648
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	15 449	10 256	5 192	15 611	10 256	5 355
5	ИТОГО	1 641 185	1 547 564	93 622	1 444 696	1 227 222	217 473

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	84 471	-	84 471
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	84 471	-	84 471

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	1 625 737	1 537 308	88 429	1 344 614	1 216 966	127 648
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	1 625 737	1 537 308	88 429	1 344 614	1 216 966	127 648
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	1 625 737	1 537 308	88 429	1 344 614	1 216 966	127 648

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	150	-	150	157	-	157
7	Прочее	15 298	10 256	5 042	15 454	10 256	5 198
8	ИТОГО	15 449	10 256	5 192	15 611	10 256	5 355

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

Таблица 8.5

аолида 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании			
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г., в том числе:	1 216 966	-	10 256	-	-	1 227 222	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
4	микрозаймы выданные	1 216 966	-	-	-	-	1 216 966	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	10 256	-	-	10 256	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	320 342	-	-	-	-	320 342	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
9	микрозаймы выданные	320 342	-	-	-	-	320 342	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	

15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 537 308	-	-	-	10 256	-	-	1 547 564
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	1 537 308	-	-	-	-	-	-	1 537 308
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	10 256	-	-	10 256

31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 537 308	-	-	-	10 256	-	-	1 547 564
32	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
33	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
34	микрозаймы выданные	1 537 308	-	-	-	-	-	-	1 537 308
35	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	10 256	-	-	10 256

Примечание 14. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2017 г., в том числе:	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2017 г.	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-
4	Поступления	-	2 865	55	2 920
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	(54)	-	(54)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г., в том числе:	-	2 811	55	2 866
14	стоимость (или оценка) 31 декабря 2017 г.	-	2 865	55	2 920
15	накопленная амортизация	-	(54)	-	(54)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	-	2 811	55	2 866
17	стоимость (или оценка) 01 января 2018 г.	-	2 865	55	2 920
18	накопленная амортизация	-	(54)	-	(54)
19	Поступления	-	6	66	72
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	-	(429)	(28)	(457)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-

27	Прочее	-	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 30 сентября 2018 г., в том числе:	-	-	2 388	92	2 481
29	стоимость (или оценка) 30 сентября 2018 г.	-	-	2 871	121	2 992
30	накопленная амортизация	-	-	(483)	(28)	(511)

31	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2017 года, в том числе:	-	-	2 811	55	2 866
32	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2017 года,	-	-	2 865	55	2 920
33	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-	-	(54)	-	(54)

34	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 30 сентября 2018 года, в том числе:	-	-	2 388	92	2 481
35	Расчет стоимости (или оценки) на 30 сентября 2018 года,	-	-	2 871	121	2 992
36	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-	-	(483)	(28)	(511)

С. Жеребцова

(должность руководителя)

16 октября 2018 г.

Жеребцова Людмила Васильевна
(инициалы, фамилия)

(подпись)

Примечание 15. Основные средства
Основные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2017 г., в том числе:	8 747	-	-	2 364	1 814	12 925
2	стоимость (или оценка) 01 января 2017 г.	9 539	-	-	4 359	2 224	16 121
3	накопленная амортизация	(791)	-	-	(1 994)	(410)	(3 196)
4	Поступления	-	-	-	-	286	286
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	(9 539)	-	-	-	(2 319)	(11 858)
9	Амортизационные отчисления	791	-	-	(546)	255	501
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г., в том числе:	-	-	-	1 819	35	1 854
15	стоимость (или оценка) 31 декабря 2017 г.	-	-	-	4 359	190	4 549
16	накопленная амортизация	-	-	-	(2 540)	(155)	(2 695)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	-	-	-	1 819	35	1 854
18	стоимость (или оценка) 01 января 2018 г.	-	-	-	4 359	190	4 549
19	накопленная амортизация	-	-	-	(2 540)	(155)	(2 695)
20	Поступления	-	6 353	-	-	-	6 353
21	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
22	Передачи	-	-	-	-	-	-
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
24	Выбытия	-	-	-	-	-	-
25	Амортизационные отчисления	-	(299)	-	(330)	(18)	(647)
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-

27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Балансовая стоимость на 30 сентября 2018 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	стоимость (или оценка) 30 сентября 2018 г.	-	-	-	-	6 054	1 489	17	7 560	
32	накопленная амортизация	-	-	-	-	6 353	4 359	190	10 902	
		-	-	-	-	(299)	(2 870)	(173)	(3 342)	

33	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2017 года, в том числе:	-	-	-	-	-	1 819	35	1 854	
34	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2017 года,	-	-	-	-	-	4 359	190	4 549	
35	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-	-	-	-	-	(2 540)	(155)	(2 695)	

36	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 30 сентября 2018 года, в том числе:	-	-	-	-	6 054	1 489	17	7 560	
37	Расчет стоимости (или оценки) на 30 сентября 2018 года,	-	-	-	-	6 353	4 359	190	10 902	
38	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-	-	-	-	(299)	(2 870)	(173)	(3 342)	



(должность руководителя)

(подпись)

Жеребцова Людмила Васильевна
(инициалы, фамилия)

16 октября 2018 г.

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	43
5	Расчеты по социальному страхованию	295	2 554
6	Расчеты с персоналом	162	130
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	1	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 426	11 400
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Запасы	-	-
12	Прочее	-	-
13	Резерв под обесценение	-	-
14	ИТОГО	8 884	14 126

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	422	54 323
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	422	54 323
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	48 308	46 999
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	48 729	101 322

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	12 219	15 492
3	Расчеты по социальному страхованию	4 153	5 869
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	937	1 986
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	1 017	745
9	ИТОГО	18 325	24 092



(должность руководителя)

(подпись)

Жеребцова Людмила Васильевна
(инициалы, фамилия)

16 октября 2018 г.

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Сентябрь 2018 г.	За Январь - Сентябрь 2017 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2017 г.
1	2	3	4	5	6
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
3	по займам выданным	-	-	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
8	по займам выданным	-	-	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
13	по займам выданным	-	-	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	608 980	784 261	142 164	304 511
17	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
18	по займам выданным	-	-	-	-
19	по микрозаймам выданным	608 826	783 138	142 164	304 444
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	154	1 123	-	67
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-	-	-
22	прочее	-	-	-	-
23	ИТОГО	608 980	784 261	142 164	304 511



Жеребцова Людмила Васильевна
(инициалы, фамилия)

(должность руководителя)

16 октября 2018 г.

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Сентябрь 2018 г.	За Январь - Сентябрь 2017 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2017 г.
1	2	3	4	5	6
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций				
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	по средствам, привлеченным от физических лиц				
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей				
6	по выпущенным долговым ценным бумагам				
7	Прочее				
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	3 237	13 690	1 160	6 281
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций				
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	3 237	13 690	1 160	6 281
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей				
13	по выпущенным долговым ценным бумагам				
14	по обязательствам по финансовой аренде				
15	Прочее				
16	ИТОГО	3 237	13 690	1 160	6 281



(должность руководителя)

Жеребцова Людмила Васильевна
(инициалы, фамилия)

(подпись)

16 октября 2018 г.

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Сентябрь 2018 г.	За Январь - Сентябрь 2017 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2017 г.
1	2	3	4	5	6
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	140	140	70	70
3	Расходы на персонал	108 173	55 387	30 817	25 666
4	Представительские расходы	-	-	-	-
5	Амортизация основных средств	647	894	378	267
6	Амортизация нематериальных активов	457	-	156	-
7	Расходы по аренде	74 183	61 099	27 872	24 875
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	6 425	286	41	-
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	11 341	10 182	2 968	3 971
10	Расходы по страхованию	-	-	-	-
11	Реклама и маркетинг	1 099	4 198	496	108
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	182	-	182	-
13	Судебные и арбитражные расходы	4 194	6 852	2 108	3 218
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-
15	Командировочные расходы	264	703	-	151
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 749	6 887	2 344	1 871
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	83	159	-	-
18	Неустойки, штрафы, пени	320	94	141	42
19	Прочее	7 604	100 654	4 191	23 759
20	ИТОГО	221 861	247 535	71 762	83 998

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Сентябрь 2018 г.	За Январь - Сентябрь 2017 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2017 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	83 233	42 633		19 726
2	Страховые взносы	24 940	12 754	23 773	5 940
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-		-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-		-
5	Выходные пособия	-	-		-
6	ИТОГО	108 173	55 387	30 817	25 666

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Сентябрь 2018 г.	За Январь - Сентябрь 2017 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2017 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	-	-	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	-	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	36	1 371	-	517
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг	-	-	-	-
12	Прочие доходы	1 705	1 192	-	681
13	ИТОГО	1 742	8 670	7	1 316
				7	2 514

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Сентябрь 2018 г.	За Январь - Сентябрь 2017 г.	За Июль - Сентябрь 2018 г.	За Июль - Сентябрь 2017 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	403	159	36	159
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-	-	-
4	Прочие расходы	14	11 193	-	1 088
5	ИТОГО	418	11 352	36	1 247

(должность руководителя)

16 октября 2018 г.

 Жеребцова Людмила Васильевна
(подпись) (инициалы, фамилия)