

ПОЯСНЕНИЯ
К бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых
результатах
Микрофинансовая компания "Турбозайм"
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2018 год

Москва

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 год

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование юридического лица:

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью)

Краткое фирменное наименование юридического лица:

МФК Турбозайм (ООО)

Местонахождение:

123290, Российская Федерация, г. Москва, тупик Магистральный 1-ый, д. 11, стр. 10

Сведения об образовании юридического лица:

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью), далее – Общество, зарегистрировано в ИФНС России № 2 по г. Москве по г. Москве 8 августа 2013 года свидетельство о государственной регистрации юридического лица 77015551525, основной государственный регистрационный номер 1137746702367,

Присвоен код причины постановки на учет (КПП): 771401001

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702820127.

Юридический адрес:

123290, Российская Федерация, г. Москва, тупик Магистральный 1-ый, д. 11, стр. 10

Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций - 651303045003951, свидетельство о внесении записей о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций Центрального Банка Российской Федерации (Банк России) от 29 августа 2013 года.

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для МФК Турбозайм (ООО), является деятельность, связанная с предоставлением микрозаймов под проценты физическим лицам (ОКВЭД 64.92.7) (Деятельность микрофинансовая).

По вспомогательной деятельности общество получает доход:

- от реализации привлеченных пользователей интернета;
- от прочей деятельности.

МФК Турбозайм (ООО) ведет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

Общество имеет обособленные структурные подразделения на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 год

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.

Списочная численность на 31.12.2018г. – 65 человек, в т.ч. сотрудники, находящиеся в декретном отпуске 2 человека.

Количество обособленных подразделений на территории РФ по состоянию на 31.12.2018 г. – 2.

У МФК Турбозайм (ООО) на 31.12.2018г открыты следующие счета:

N п/п	Вид счета	Номер счета	Наименование банка (кредитного учреждения)
Счета в валюте РФ (руб)			
1	Расчетный	40701810910310004455	ФИЛИАЛ № 6318 БАНКА ВТБ (ПАО)
2	Расчетный	407018108000300000036	КИВИ БАНК (АО)
3	Расчетный	40701810600010902543	ООО "БАНК РАУНД"
4	Расчетный	407018105000000003838	ФИЛИАЛ № 7701 БАНКА ВТБ (ПАО)
5	Расчетный	40701810284203578503	ООО НКО "ЯНДЕКС.ДЕНЬГИ"
6	Расчетный	407018101000000002183	АО "ТИНЬКОФФ БАНК"
7	Расчетный	407018100000000000091	РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)
Счета в иностранной валюте (долл США)			
17	Расчетный	407019784000000003838	ФИЛИАЛ № 7701 БАНКА ВТБ (ПАО)

Учетная политика для целей бухгалтерского учета составлена в соответствии с ФЗ «О Бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ с применением приложения Банка России от 2 сентября 2015 года N 486-П "О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету.

Связанными сторонами по отношению к организации в 2018 году выступают следующие лица:

Наименование организации, ФИО физического лица	Доля владения в уставном капитале, занимаемая должность, иные признаки связанных сторон
MARKASIAN LIMITED (МАРКАСИАН ЛИМИТЕД)	Акционер, участник - юридическое лицо, (74.5 %)
EQVANTA GROUP LIMITED (ЭКВАНТА ГРУП ЛИМИТЕД)	Акционер, участник - юридическое лицо, (25.5 %)
ООО «ЭКВАНТА»	Дочерняя Организация (1 %)
ООО «Финпротект»	Дочерняя Организация (100 %)
ЭЛПЕТРО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	Прочие связанные стороны

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 год

Наименование организации, ФИО физического лица	Доля владения в уставном капитале, занимаемая должность, иные признаки связанных сторон
ООО «Финпротект»	Дочерняя Организация (100 %)
ЭЛПЕТРО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	Прочие связанные стороны
МФК Быстроденьги (ООО)	Прочие связанные стороны
ООО «Быстроденьги»	Прочие связанные стороны
LUNTIME LIMITED (ЛАНТАЙМ ЛИМИТЕД)	Прочие связанные стороны
SANORA LIMITED (САНОРА ЛИМИТЕД)	Прочие связанные стороны
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БЫСТРОДЕНЬГИ» (ООО "БЫСТРОДЕНЬГИ")	Прочие связанные стороны
Будылин Евгений Евгеньевич	Основной управленческий персонал
Провкин Юрий Игоревич	Бенефициарный владелец
Провкин Егор Игоревич	Бенефициарный владелец
Смузиков Александр Юрьевич	Бенефициарный владелец

Информация об операциях со связанными сторонами за два года (отчетный и предшествующий)

(тыс. руб.)

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	100	-	-	100
	в т.ч					
	ООО "Экванта"		100			100
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	17 546	-	1 183	18 729

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 год

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	17 546	-	1 183	18 729
	в т.ч					
	ООО "Финпротект"		17 546			17 546
	МФК Быстроденьги (ООО)				1 183	1 183
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	10 000	-	-	10 000
	в т.ч					
	ООО "Финпротект"		10 000			10 000
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 016	-	24	1 040
32	прочая кредиторская задолженность	-	1 016	-	24	1 040
	в т.ч					
	ООО "Финпротект"		1 015			1 015
	ООО "Экванта"		1			1
	МФК Быстроденьги (ООО)				24	24
35	Прочие обязательства			40		40
	в т.ч					
	Ключевой персонал			40		40

**Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2017 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	100	-	-	100
	в т.ч					
	ООО "Экванта"		100			100
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	232	232
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	232	232
	в т.ч					
	МФК Быстроденьги (ООО)				232	232
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3 835	-	51	3 886
32	прочая кредиторская задолженность	-	3 835	-	51	3 886
	в т.ч					
	ООО "Экванта"		3 835			3 835
	МФК Быстроденьги (ООО)				51	51
35	Прочие обязательства	34 228	-	29	-	34 257
	в т.ч					
	ОРБИТРЕСТ ЛИМИТЕД	34 228				34 228
	Ключевой персонал			29		29

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 год

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь - Декабрь 2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	164	164
	в т.ч					
	МФК Быстроденьги (ООО)				164	164
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	(271 541)	-	-	(271 541)
	в т.ч					
	ООО "Экванта"		(195 232)			(195 232)
	ООО "Финпротект"		(76 309)			(76 309)
16	Прочие доходы	-	-	-	2 091	2 091
	в т.ч					
	МФК Быстроденьги (ООО)				2 091	2 091
19	Общие и административные расходы	-	(21 128)	(1 102)	(721)	(22 951)
	в т.ч					
	ООО "Экванта"		(20 268)			(20 268)
	ООО "Финпротект"		(860)			(860)
	Ключевой персонал			(1 102)		(1 102)
	МФК Быстроденьги (ООО)				(721)	(721)

Капитал

Уставный капитал МФК Турбозайм (ООО) (далее – Общество) составляет 134 228 187,92 (сто тридцать четыре миллиона двести двадцать восемь тысяч сто восемьдесят семь рублей 92 копейки)

Номинальная стоимость Уставного капитала в размере 74.5% принадлежит МАРКАСИАН ЛИМИТЕД (место регистрации Республика Кипр), 25.5% принадлежит ЭКВАНТА ГРУП ЛИМИТЕД (место регистрации Республика Кипр).

На 31.12.2018г уставный капитал сформирован и уплачен полностью.

2. Учетная политика

Учетная политика в целях бухгалтерского учета МФК Турбозайм (ООО) (далее – Учетная политика), утвержденная приказом Общества от 29.12.2017г. №116.1-291217/Бух разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Учетная политика призвана:

- продекларировать основные допущения, требования и подходы к ведению учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить единство методики при организации и ведении учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить достоверность подготавливаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- обеспечить формирование полной и достоверной информации о таких объектах учета, как доходы, расходы, имущество, имущественные права, обязательства и хозяйственные операции МФК Турбозайм (ООО).

2.1. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции. Денежные активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе курсов валют, установленных Центральным банком Российской Федерации на отчетные даты (рублей за единицу валюты).

Курсовые разницы, возникающие в течение года по операциям с активами и обязательствами, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, отражаются в отчете о финансовых результатах микрофинансовой организации в составе доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте).

В отчете о движении денежных средств рублевый эквивалент валютных остатков на начало года и движений иностранной валюты в течение года рассчитывается по официальному курсу валюты, действующему на текущую дату. На 31 декабря 2018 года остаток на 20501 (ФИЛИАЛ № 7701 БАНКА ВТБ (ПАО) 407019784000000003838) отсутствует.

2.2. Активы и обязательства

В отчетности финансовые активы и финансовые обязательства, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, отражаются по амортизированной стоимости.

2.3. Основные средства

Учет основных средств осуществляется в соответствии с "Положением "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" (утв. Банком России 22.09.2015 N 492-П).

Основными средствами организация признает имущество, имеющее материально-вещественную форму, предназначенное для использования в качестве средств труда при оказании услуг, для управленческих нужд и в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем,
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Объекты основных средств принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение (сооружение).

Амортизация основных средств начисляется линейным способом по нормам, исчисленным исходя из принятых сроков полезного использования, в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

Амортизация не начисляется по полностью амортизированным объектам, не списанным с баланса;

В бухгалтерском учете объекты, стоимостью не более 40 000 руб. за единицу, списываются на себестоимость по мере отпуска в производство или эксплуатацию. В налоговом учете имущество стоимостью менее 100 000 руб., учитываются в числе материальных расходов и списываются на затраты в порядке предусмотренном для косвенных расходов (единовременно)

Затраты на проведение всех видов ремонта включены в расходы по обычным видам деятельности отчетного периода. Учет затрат на ремонт основных средств осуществляется по мере осуществления ремонта.

В отчетности основные средства показаны по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Доходы и потери от выбытия основных средств отражены в отчете о финансовых результатах микрофинансовой организации в составе общих административных расходов.

2.4. Учет договоров займов выданных

Отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждому договору займа или договору банковского вклада. В аналитическом учете по счетам займов выданных, депозитов отражается следующая информация:

аналитика 1	Контрагенты
аналитика 2	Условия займов, кредитов и депозитов

Информация об активах, оцениваемых по амортизированной стоимости раскрывается в отчетности в примечаниях:

8.1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

8.4. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

8.5. Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

8.6. 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.

При наступлении событий, связанных с выявлением мошеннических действий третьих лиц по займам выданным, займы реклассифицируются в портфель кредитно-обесцененных. Факт реклассификации оказывает влияние на порядок расчета резервов по обесценению финансовых активов, который описан в разделе 5.11 «Резервы по обесценению финансовых активов».

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 год

Задолженность по займам подлежит списанию за счет резерва по обесценению на основании Приказа о списании задолженности в связи с невозможностью взыскания в случаях:

- если виновное лицо не установлено,
- если вынесен отказ правоохранительными органами о взыскании (состав преступления отсутствует, виновное лицо не установлено и др.).
- если долг признан безнадежной задолженностью по истечению срока давности или есть судебное решение.

Суммы задолженности по займам, списанные за счет резервов под обесценение, отражаются на внебалансовых счетах N 91801 "Задолженность по прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов под обесценение" и N 91804 "Задолженность по займам, списанная за счет резервов под обесценение".

По кредиту счетов N 91801 и N 91802 списываются суммы:

погашенные должником в течение пяти лет с момента списания, в корреспонденции со счетом N 99999;

непогашенного долга по истечении пяти лет с момента списания в корреспонденции со счетом N 99999.

2.5. Учет инвестиций в дочерние общества

Организация ведет учет для вложений в дочерние общества и для вложений в акции (паи) ассоциированных акционерных обществ (паевых инвестиционных фондов) в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н.". Сумма инвестиций вложений в дочерние общества по состоянию на 31.12.2018 г. составила 10 100 000 руб.

Информация об обязательствах, оцениваемых по амортизированной стоимости раскрывается в отчетности в примечаниях:

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Примечание 6. 1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Примечание 6. 2. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 10.1 Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 10.2 Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия

Таблица 12.1 Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.2 Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

2.6. Запасы

Учет запасов осуществляется в соответствии с Положением "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"(утв. Банком России 22.09.2015 N 492-П), в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы".

Запасы оцениваются организацией при признании без суммы фактических затрат на их приобретение, включая сумму налога на добавленную стоимость, которая не подлежит возмещению из бюджета..

Единицей бухгалтерского учета запасов является номенклатурный номер.

Активы, принимаемые к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, но не более 40 000 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации организован надлежащий контроль за их движением.

Определение фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство, осуществляется по средней себестоимости.

Информация об активах, оцениваемых по амортизированной стоимости раскрывается в отчетности в примечаниях:

Таблица 17.1 Прочие активы

2.7. Задолженность покупателей и заказчиков

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между МФК Турбозайм (ООО) и покупателями и заказчиками.

2.8. Уставный, добавочный и резервный капиталы

Резервный капитал в 2018 году не создавался.

2.9. Оценочные обязательства в бухгалтерском учете.

К оценочным обязательствам общества относятся:

- *Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков*
- *Резерв под обесценение инвестиций в дочерние предприятия*
- *Резерв по обесценению финансовых вложений*
- *Резерв по обесценению депозитов и остатков на расчетных счетах в банках*
- *Резерв по обесценению торговой дебиторской задолженности, задолженности по пени и штрафам*
- *Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей*
- *Резерв по обесценению иных активов (дебиторской задолженности по авансам поставщикам)*

Резервы под обесценение инвестиций в дочерние общества в отдельной финансовой отчетности отражаются по счету 60206 на дату установления обесценения актива.

Актив считается обесцененным если стоимость чистых активов, приходящаяся на долю владения, по состоянию на дату составления отчетности, оказывается ниже суммы инвестиции. Оценка на обесценение производится не реже одного раза в год на дату составления годовой отчетности.

Организация формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных по договору займа или размещенных по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости.

В результате произведенного анализа по итогам 2018г отсутствуют предпосылки к созданию :

- *Резерва по обесценению торговой дебиторской задолженности, задолженности по пени и штрафам;*
- *Резерва по обесценению депозитов и остатков на расчетных счетах в банках;*
- *Резерва под снижение стоимости материально-производственных ценностей;*
- *Резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия;*

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 год

- Резерва по обесценению иных активов (дебиторской задолженности по авансам поставщикам).

По выданным займам Организация рассчитывает два вида резервов:

- Для целей бухгалтерского учета -резервы, признаваемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
- Для целей составления надзорной отчетности, предоставляемой в Банк России, резервы, признаваемые в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 28.06.2016 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – РВПЗ).

В связи с применением Отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее - ОСБУ) Организацией (МФО) был произведен пересчет сопоставимых данных, представленных в отчетности Организации впервые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации на 31.12.2017г. и 01.01.2018 г.

Организация в соответствии с ОСБУ создает резервы под обесценение выданных микрозаймов, отражена разница от начисленных резервов под обесценения в соответствии с ПБУ и ОСБУ в размере 393 414,85 руб.

Значения резервов на обесценение организация производит на основе статистических данных в соответствии с Учетной политикой Общества 2018г.

(тыс. руб.)

	Нераспределенная прибыль на 01.01.2017г.	Изменения в отчете о финансовых результатах за 2017г.	Нераспределенная прибыль на 31.12.17г.
Данные отчетности, составленной в соответствии с РПБУ	16 390	15 236	31 626
Корректировки для соответствия требованиям ОСБУ			
1. Отражение в составе капитала резервов по деятельности микрофинансовой Организации, начисляемые в соответствии с требованиями ОСБУ		394	394
2. Отложенные налоговые обязательства			
3. Прочие корректировки			

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 год

	Нераспределенная прибыль на 01.01.2017г.	Изменения в отчете о финансовых результатах за 2017г.	Нераспределенная прибыль на 31.12.17г.
Данные отчетности, составленной в соответствии с ОСБУ	16 390	15 630	32 20

2.10 Признание расходов

Расходы в зависимости от их характера и направлений деятельности подразделяются на Расходы, связанные с обеспечением деятельности и прочие расходы.

В бухгалтерском учете Общества организован учет расходов по статьям затрат с применением символов ОФР.

2.11 Инвентаризация имущества и обязательств

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются распоряжением Генерального директора МФК Турбозайм (ООО).

Срок последней инвентаризации имущества МФК Турбозайм (ООО) на 31.10.2018г

Срок последней инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности МФК Турбозайм (ООО) на 31.12.2018г

2.12 Управление рисками

Деятельности МФК Турбозайм (ООО) присущи риски. МФК осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки, наблюдения и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности МФК, и каждый отдельный сотрудник МФК несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями.

Уровни управления рисками

Управление рисками в Обществе является двухуровневым.

Уровень Руководства (решения по рискам принимаются на уровне Директоров Департаментов либо Генерального директора);

Уровень линейного менеджмента (решения по рискам принимаются руководителями функциональных подразделений).

Для каждого из уровней системы управления рисками существует порог принятия решения, который является пороговой величиной риска, при превышении которой решение по риску передается на уровень выше:

Уровни рассмотрения и принятия решений о рисках

Уровень риска	Генеральный директор	Линейные руководители
Опасные риски	☐ ☐ ☐	
Допустимые риски	☐	☐
Незначительные риски		☐ ☐

Организационная структура управления рисками

Организационная структура управления рисками соответствует уровням управления Общества.

В Обществе функции по координации процессов управления рисками, сбору информации, консультированию владельцев рисков по методологии управления рисками осуществляют риск-координаторы в составе подразделения управления рисками.

На уровне Общества решения по управлению рисками осуществляет Генеральный директор (Руководство).

Подразделение риск-менеджмента является независимым в своей деятельности от других структурных подразделений МФО в вопросах управления рисками подчиняется непосредственно Генеральному директору.

Руководитель подразделения риск-менеджмента должен обладать следующей квалификацией:

Иметь высшее экономическое/математическое/техническое образование

Стаж работы по специальности в области риск-менеджмента не менее 5-ти лет

Знать теорию управления рисками

Роли и ответственность участников Системы управления рисками

Роли и ответственность распределены в соответствии со следующими принципами:

Ответственность за эффективное управление рисками, а также за утверждение бюджета на мероприятия по управлению рисками в Обществе несет Генеральный директор (Руководство) Общества.

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 год

Ответственность за своевременное выявление, оценку рисков, разработку и выполнение мероприятий, мониторинг рисков несут руководители подразделений на всех уровнях управления. Владельцами рисков назначаются руководители тех подразделений, на цели которых оказывает прямое влияние рассматриваемый риск.

Ответственность за методологическое сопровождение и координацию (своевременный сбор информации) всех процессов управления рисками, а также за своевременное и полное обеспечение информацией о рисках всех заинтересованных сторон несут координаторы функции управления рисками (риск-менеджер).

Надзор за эффективностью управления рисками осуществляет Генеральный директор.

В таблице кратко представлено распределение ролей и обязанностей участников СУР.

Роли и обязанности участников СУР

Участник	Роль	Функции и ответственность
Генеральный директор	Гарант, контролер	Организация эффективного управления рисками Общества и надзор за эффективностью УР. Утверждение реестра рисков. Формирование и утверждение бюджетов на мероприятия. Распределение полномочий в сфере управления рисками между структурными подразделениями, отдельными работниками, осуществляющими управленческие функции, установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками; Обеспечение необходимыми ресурсами работников МФО для осуществления ими управления рисками; Установление допустимых уровней потерь по всем выявленным рискам Общества на основании предложений риск-менеджера Разрешение спорных ситуаций.
Директора департаментов	Исполнители, владельцы рисков	Выявление и оценка рисков. Разработка и исполнение мероприятий по снижению рисков. Своевременная передача информации о рисках и мероприятиях риск-менеджеру.

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 год

		Фиксация и передача информации о реализовавшихся рисках. Организация внутренних расследований случаев реализации рисков; Обеспечение работников Общества доступом к информации, необходимой для реализации мероприятий и процедур по управлению рисками; Информирование Генерального директора о фактах нарушения положений внутренних документов Общества по управлению рисками;
Риск-менеджер	Методолог - координатор	Разработка Положения об управлении рисками и иных внутренних документов МФО, регулирующих вопросы управления рисками; Утверждение правил и методов оценки рисков и формирования внутренней отчетности по управлению рисками; Координация процессов управления рисками. Обучение и консультирование по методологии процессов управления рисками. Поддержка и развитие методологической и нормативной базы СУР. Оперативный анализ рисков операций, контрагентов, клиентов, подготовка рекомендаций по минимизации рисков, участие в согласовании операций, связанных с принятием рисков, в пределах компетенции; Подготовка и представление внутренней отчетности по управлению рисками. Анализ и прогнозирование состояния СУР, выявление критических (наиболее опасных) бизнес-процессов и источников рисков, участие в оценке достаточности капитала, финансовых ресурсов и резервов, предназначенных для управления рисками; Выявление и изучение возможных угроз возникновения рисков в профессиональной деятельности МФО, планирование профилактических мероприятий; Разработка и внедрение мер и процедур реагирования и минимизации рисков и организация устранения последствий

		реализации рисков; Анализ случившихся рисков событий; Обеспечение всех заинтересованных сторон информацией о рисках. Периодичность мониторинга актуальности реестра рисков и проведения мониторинга актуальности внутренних документов по управлению рисками.
--	--	--

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения убытков по финансовым активам, чувствительным к изменению процентной ставки, вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Раскрытие анализа чувствительности к изменению процентных ставок и валютных курсов регламентировано в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (п. 7.40—7.42). Данные изменения согласно МСФО попадают в категорию рыночных рисков и раскрываются в примечаниях к отчетности.

Анализ валютных и процентных рисков актуален для компаний, которые имеют:

- существенные остатки/операции в течение года, выраженные в иностранной валюте. Речь идет как об остатках на банковских счетах, так и о прочих активах и обязательствах;
- обязательства или активы, величина которых может меняться в зависимости от текущих или форвардных процентных ставок. Например, займы с плавающими процентными ставками, у которых величина будущих процентных платежей привязывается к LIBOR, MOSPRIME, ставке рефинансирования и др.

МФК Турбозайм (ООО) не осуществляет оценку чувствительности к изменению процентной ставки так как:

- размещает средства в банковские депозиты с фиксированными процентными ставками до погашения
- привлекает денежные средства по договорам займов с фиксированными процентными ставками до погашения.

Фондовый риск

По состоянию на 31.12.2018г. вложения в акции и иные финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск в МФК Турбозайм (ООО) отсутствуют

Для раскрытия информации в пояснениях к бухгалтерской отчетности 40 «Управление рисками» компания руководствовалась рейтингами, присвоенными международными рейтинговыми агентствами (Moody's), российскими рейтинговыми агентствами (Эксперт РА, АКРА) расположенными в сети интернет : <https://www.banki.ru/banks/ratings/agency/> .

2.13 События после отчетной даты (СПОД)

События после отчетной даты за 2018г отсутствуют.

3. Налоги и налогообложение.

3.1 Расчеты по налогу на добавленную стоимость:

В 2018 году МФК Турбозайм (ООО) осуществляло облагаемую и необлагаемую налогом на добавленную стоимость деятельность.

В части необлагаемой НДС деятельности МФК Турбозайм (ООО) в 2018 году использовало право на освобождение по налогу на добавленную стоимость по ст.149 НК РФ.

В целях налогообложения доходов, облагаемых НДС, для МФК Турбозайм (ООО) моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость (далее – НДС) является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день отгрузки (передачи) товара (выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав;
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

На день отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или на день передачи имущественных прав в счет поступившей ранее оплаты, частичной оплаты также возникает момент определения налоговой базы.

Организация ведет раздельный учет "входного" НДС в соответствии с п. 4 ст. 149 НК РФ в разрезе облагаемых и необлагаемых операций:

- счет 60309/60310

- НДС по необлагаемым НДС операциям, подлежит включению в стоимость товаров (работ, услуг)

Если расходы относятся к прямым, то сумма НДС по документу включается в стоимость расходов и относится на счет 71802 в момент разnosки документа. В остальных случаях НДС относится на 71802 счет и включается в расходы организации в сумме, не превышающей коэффициента для распределения НДС.

3.2 Расчеты по налогу на прибыль

Текущим налогом на прибыль признается налог для целей налогообложения, рассчитанный в соответствии с требованиями 25 главы Налогового Кодекса Российской Федерации и определенный в бухгалтерском учете исходя из величины условного налога на прибыль в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 "Налоги на прибыль", скорректированной на суммы постоянных налоговых активов и обязательств, а также отложенных налоговых активов и обязательств отчетного периода в соответствии с положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" (утв. Банком России 04.09.2015 N 490-П).

Текущий налог на прибыль признается в отчетности в качестве обязательства перед бюджетом, равного неоплаченной величине налога на прибыль.

Условный расход (доход) по налогу на прибыль рассчитывается как произведение бухгалтерской прибыли (убытка) на ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации по налогам и сборам.

3.3 Оценочные обязательства в налоговом учете.

В соответствие с НК РФ и Учетной политикой в целях налогового учета МФК Турбозайм (ООО) предусмотрены следующие оценочные обязательства:

- *Резерв на возможные потери по займам по Основному долгу процентам по микрозаймам* формируется в порядке, предусмотренном статьей 297.3 НК РФ и в соответствии с Указание Банка России от 13.06.2017 N4406-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 28.06.2016 № 4054-У « о порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам".
- *Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков* формируется в порядке, предусмотренном статьей 324.1 НК РФ.

4 Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса.

4.1 Основные средства

В 2018 году переоценка основных средств не проводилась.

(тыс. руб.)	
Изменение стоимости основных средств	2018 год
Стоимость основных средств на начало отчетного года	1 241
Увеличение стоимости основных средств, всего	2 015
в том числе за счет:	
взнос в уставный капитал объектов	0
поступило новых объектов, в том числе	2 015
Уменьшение (выбытие) стоимости основных средств, всего	1 369
в том числе за счет:	
продажи основных средств	
списания основных средств	0
начисленная амортизация за период	1 369
прочее	0
Стоимость основных средств на конец отчетного года	1 887

Объектов недвижимости, принятых в эксплуатацию и фактически используемых, но находящихся в процессе государственной регистрации в 2018 году нет.

В течение 2018 года основных средств, полученных по договорам лизинга, МФК Турбозайм (ООО) не имеет. Договоры финансовой аренды (лизинга) не заключались.

4.2 Нематериальные активы (НМА)

Стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2018г составляет 2 860 тыс. руб.

Подан на регистрацию в Государственный реестр товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации-Федеральная служба по интеллектуальной собственности, патентам, и товарным знакам следующий НМА:

КОД 00-000019 Товарный знак СМАРТ (17 000 ,00 руб.)

4.3 Займы юридическим лицам

В 2018 году МФК Турбозайм (ООО) предоставила займ МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО) в сумме 37 000 тыс. руб.

4.4 Финансовые активы , оцениваемые по амортизационной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости МФК Турбозайм (ООО), отражаемые по строке 4 Баланса, на начало 2018 года составили 156 994 тыс. руб. В течение отчетного года Общество осуществляло выдачу займов физическим лицам, и на конец 2018 года сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости составила 178 769 тыс. руб.

В том числе :

- Требования по прочим финансовым операциям (расчеты с платежными агентами) - 6 498 тыс. руб
- Микрозаймы выданные – 132 956 тыс. руб.
- Расчеты с прочими дебиторами – 18 547 тыс. руб.
- Расчеты с покупателями и клиентами – 1 268 тыс. руб.
- Депозиты размещенные- 19 500 тыс.руб

В строке 4 Баланса сумма финансовых активов , оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2018г отражена с учетом созданного резерва под обесценение по микрозаймам в размере 78 372 110,50 руб. в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

4.5 Прочие активы

(тыс. руб.)	
Структура прочих активов	На 31.12.2018
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	957
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 219
Запасы	57
Авансы (предоплаты) уплаченные	391
ИТОГО:	2 624

Основные дебиторы МФК Турбозайм (ООО) по состоянию на 31.12.2018г

(тыс. руб.)	
Контрагент	На 31.12.2018г

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 год

ООО "АЙ КОНТЕКСТ"	488
ИП Бердник Алексей Григорьевич	180
АО "РСИЦ"	42
ЭДСПАЙР ООО	40
ООО "ТаймПэд Лтд"	28
ЛАБОРАТОРИЯ НАНОСЕМАНТИКА ООО	27
АЙДИДЖИТАЛ ООО	20
ООО "КОМУС-ПРИВОЛЖЬЕ"	20

4.6 Инвестиции в дочерние предприятия.

(тыс. руб.)

Наименование компании	Сумма инвестиции
ООО "БЫСТРОДЕНЬГИ ФК"	100
ФИНПРОТЕКТ ООО	10 000
Всего по строке Баланса:	10 100

4.7 Денежные средства

Денежные средства на расчетных счетах на 31.12.2018г составили 32 196 тыс. руб.

4.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизационной стоимости

Структура финансовых обязательств, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2018

(тыс. руб.)

Показатель баланса	Сумма
Обязательства по прочим финансовым операциям	4 362
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 788
Расчеты с прочими кредиторами	2 732
Итого:	16 882

Основные кредиторы МФК Турбозайм (ООО) по состоянию на 31.12.2018г

(тыс. руб.)

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 год

Контрагент	На 31.12.2018г
ООО "ФИНЛИДС"	2 048
ФИНПРОТЕКТ ООО	1 015
СИМБРЕЛЛА.РУ ООО	919
КВАНТУМ А РУС ООО	892
ОСК ООО	440
ИП Доронин Евгений Александрович	350
ООО "Скорим"	555
ЛИДТАРГЕТ ООО	680

4.9 Состояние оценочных обязательств в бухгалтерском балансе

Резерв предстоящих расходов на выплату отпусков. По результатам годовой инвентаризации, проведенной 31.12.2018 было выявлено следующее состояние резерва:

(тыс. руб.)

Остаток неиспользованного резерва по учетным данным на 31.12.2017	Начислен резерв за 2018 г	Использован резерв за 2018 г.	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным на 31.12.2018	Фактический остаток сумм неиспользованных отпусков по результатам инвентаризации	Результат инвентаризации
396	1 217	940	673	369	-304

Учетной политикой на 2019 г Обществом принято решение о формировании резерва предстоящих расходов на выплату отпусков в 2019 году, на основании чего и в соответствии с п.4 ст. 324.1 НК РФ сумма резерва в размере 673 тыс. рублей присоединена к резерву предстоящих расходов на оплату отпусков 2019 года, а резерв в размере 304 тыс. включен в доходы 2018 года.

Сформированный резерв под обесценение по микрозаймам в размере 78 372 тыс. руб. в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» присоединен к резерву 2019года.

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 год

Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей в 2018 году не был сформирован в виду отсутствия в отчетном периоде морально устаревших или потерявших свои первоначальные качества материально-производственных запасов.

5. Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации

МФК Турбозайм (ООО) является налогоплательщиком по налогу на прибыль.

В 2018 году, согласно основному виду деятельности, МФК Турбозайм (ООО) осуществляла выдачу займов.

В деятельности Общества может быть выделен основной операционный сегмент (укрупненный вид деятельности):

5.1 Структура доходов:

(тыс. руб.)

Виды финансово-хозяйственной деятельности	Сумма дохода	Доля в составе доходов
Процентный доход от предоставления займов физическим лицам	1 316 640	100%

Другие виды финансово-хозяйственной деятельности Общества включают:

(тыс. руб.)

Виды финансово-хозяйственной деятельности	Сумма дохода	Доля в составе доходов
Доходы за пролонгацию договора займа	704	0,08%
Проценты к получению по банковским депозитам/остаткам на расчетных счетах	1 262	0,14%
Доходы от восстановления резервов под обесценение	196 332	21,25%
Доход от уступки права требования	715 323	77,41%
Доходы по пеням и штрафам по предоставленным займам	2 518	0,27%
Проценты по займам юридическим лицам	164	0,02%
Прочие доходы	7 797	0,83%
Итого за 2018 г	924 100	100%

5.2 Структура расходов:

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 год

(тыс. руб.)

Статья затрат	Сумма	Доля в составе затрат, %
Расходы от уступки права требования	993 965	47,28
Внереализационные расходы	1841	0,09
Резерв под обесценение	851 687	40,51
Курсовые разницы	4	0
Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	180	0,01
Расходы на персонал	22 881	1,09
Амортизация основных средств	1 369	0,07
Амортизация нематериальных активов	1 409	0,07
Расходы по аренде	423	0,02
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	16	0
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	31 626	1,5
Реклама и маркетинг	118 362	5,63
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	40	0
Командировочные расходы	873	0,04
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 415	0,11
Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	100	0
Прочее	75085	3,58
Итого	2 102 276	100

5.3 Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

В 2018 году показатель «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» определен по данным бухгалтерского учета исходя из того что, расходы по налогу на прибыль, вычитаемые из суммы прибыли до налогообложения, определяются как сумма расходов по налогу на прибыль, скорректированная на сумму постоянных налоговых обязательств (активов), временных вычитаемых (налогооблагаемых) разниц.

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 год

(тыс. руб.)

Показатель	2018	2017
Чистая прибыль	110 517	15 236
Валюта баланса	231 761	193 831

Чистая прибыль предприятия, полученная в 2018 году от выдачи займов физическим лицам, будет направлена на развитие Общества и выплату дивидендов.

В течение 2018 года МФК Турбозайм (ООО) были выплачены:

- Дивиденды в размере 90 000 тыс. руб
- Налог на прибыль с дивидендов – 4 737 тыс.руб.

(тыс. руб.)

Решение	Дивиденды	Налог на прибыль
Протокол №8 от 12.11.2018г	90 000	4 737
Итого	90 000	4 737

С 01.01.2018г. согласно Положения Центрального Банка РФ №486-П от 02.09.2015г. «О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» МФК Турбозайм (ООО) перешла на новый План счетов бухгалтерского учета и Отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

«14» февраля 2019года



Будылин Е.Е.

Петрова Л.И.