

ПОЯСНЕНИЯ
К бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых
результатах
Микрофинансовой компании «Турбозайм»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2017 год

Москва

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью)
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2017 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 организация «Турбозайм» (Общество с ограниченной ответственностью), далее – **Общество**, зарегистрировано:

- В ИФНС России №2 по г. Москве 08 августа 2013 года, основной государственный регистрационный номер 1137746702367 свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 015551525
- В Министерстве финансов Российской Федерации 29 августа 2013 года, регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций - 651303045003951, свидетельство о внесении записей о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций №0004448 от 29.08.2013г.
- На основании статьи 5 Федерального Закона №151-ФЗ «О Микрофинансовой деятельности и Микрофинансовых организациях» 27.11.2015г. Общество с ограниченной ответственностью «АВГУСТФИНАНС» было переименовано в Микрофинансовая организация "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью).
- 28.03.2016 Общество зарегистрировано в ИФНС России №14 по г. Москве запись ГРН, содержащая указанные сведения 8167746101878
- Микрофинансовая организация "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью) 07.12.2016 года было переименовано в Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью) свидетельство о постановке на учет серия 77 №017447767

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702820127

Присвоен код причины постановки на учет (КПП): 771401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для Микрофинансовая компания «Турбозайм» (Общество с ограниченной ответственностью), является деятельность, связанная с предоставлением микрозаймов под проценты физическим лицам (ОКВЭД 64.92.7 - Деятельность микрофинансовая)

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

Общество имеет обособленное структурное подразделение на территории Российской Федерации, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации

Местонахождение: 432071, ул. Ульяновск, ул. Карла Маркса, д.13А, корп.1

Единоличный исполнительный орган – (Генеральный директор)

В соответствии с Уставом Общества Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Общества.

К компетенции Генерального директора Общества относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания учредителей.

Генеральный директор Общества без доверенности действует от имени Общества, в том числе с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством, Уставом, относящиеся к компетенции Генерального директора.

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью)
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2017 год

Списочная численность на 31.12.2017г. – 20 человек , в т.ч. декретницы 3 человек.

Количество обособленных подразделений на территории РФ по состоянию на 31.12.2017 г – 1.

У МФК Турбозайм (ООО) по состоянию на 31.12.2017 г. открыты следующие счета в кредитных организациях:

N п/п	Полное фирменное наименование кредитной организации (филиала)	Вид счета	Номер счета
Счета в валюте РФ (руб)			
1	№6318 ВТБ24 (ПАО)	расчетный	40701810500000003838
2	Филиал №6318 ВТБ24 (ПАО) г. Самара	расчетный	40701810910310004455
3	Киви Банк (АО)	расчетный	40701810800030000036
4	ООО "Банк Раунд"	расчетный	40701810600010902543
5	ООО НКО ПэйЮ	расчетный	40903810400000000001
6	ООО НКО ПэйЮ	расчетный	40903810300000000004
7	ООО НКО ПэйЮ	расчетный	40903810900000000006
8	ООО НКО ПэйЮ	расчетный	40903810200000000007
9	ООО НКО ПэйЮ	расчетный	40903810500000000008
10	ООО НКО ПэйЮ	расчетный	40903810500000000011
11	ООО НКО ПэйЮ	расчетный	42002810510310078151
12	ООО НКО ПэйЮ	расчетный	40903810100000000013
13	ООО НКО ПэйЮ	расчетный	40903810400000000014
14	ООО НКО ПэйЮ	расчетный	40903810700000000015
15	ООО НКО ПэйЮ	расчетный	40903810900000000022
16	ООО НКО ПэйЮ	расчетный	40903810200000000023
17	ООО НКО ПэйЮ	расчетный	40903810200000000081
18	ООО НКО ПэйЮ	расчетный	40903810500000000082
19	ООО НКО ПэйЮ	расчетный	40903810800000000083
20	ООО НКО ПэйЮ	расчетный	40903810100000000084
21	ООО НКО ПэйЮ	расчетный	40903810400000000085
22	ООО НКО ПэйЮ	расчетный	40903810700000000086

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью)
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2017 год

23	БАНК РСБ 24 (АО) - ГК "АВС"	расчетный	40701810000000000172
24	АО "Тинькофф Банк"	расчетный	407018101000000002183
25	ООО НКО «Яндекс.Деньги»	расчетный	40701810284203578503
26	РНКО «Платежный центр» (ООО)	специальный	40701810000000000091

Счета в иностранной валюте (ЕВРО)

1	№6318 ВТБ24 (ПАО)	валютный	40701978400000003838
2	№6318 ВТБ24 (ПАО)	валютный	40701978700001003838

Бухгалтерская отчетность МФК Турбозайм (ООО) сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерская отчетность МФК Турбозайм (ООО) составляется в порядке и в сроки, предусмотренные Федеральным Законом 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" и другими нормативными актами Российской Федерации, регламентирующими ведение бухгалтерского учета и отчетности.

2. Капитал

Уставный капитал МФК Турбозайм (ООО) (далее – Общество) составляет 100 000 000,00 (Сто миллионов) рублей.

Номинальная стоимость Уставного капитала в размере 100% принадлежит МАРКАСИАН ЛИМИТЕД (место регистрации КИПР).

На 31.12.2017 г уставный капитал сформирован и уплачен полностью.

3. Учетная политика

Учетная политика по бухгалтерскому учету МФК Турбозайм (ООО) (далее – Учетная политика), утвержденная приказом Общества № 78-291612/Бух от 30.12.2016г, 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) (далее – Общество).

3.1. 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, относятся на счета прибылей и убытков и отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов и расходов.

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью)

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2017 год

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. Остаток на валютном счете на 31.12.2017г. составляет 8 393 рублей 49 коп.

3.2. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В отчетности финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства представляются в отчетности как долгосрочные.

3.3. Основные средства

В составе основных средств отражены вычислительная техника и другие объекты со сроком службы более 12 месяцев, используемые при осуществлении основного вида деятельности, во вспомогательной деятельности, либо для управленческих нужд МФК Турбозайм (ООО) и способные приносить экономические выгоды. Объекты основных средств принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение (сооружение).

Первоначальной стоимостью основных средств, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации.

Амортизация основных средств начисляется линейным способом по нормам, исчисленным исходя из принятых сроков полезного использования.

Амортизация основных средств, производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определенных 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.

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.

3.4. Финансовые вложения

Финансовые вложения отражаются в бухгалтерском балансе по их первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость финансовых вложений приобретенных за плату определена как сумма фактических затрат на их приобретение,

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение, кроме ценных бумаг, котирующихся на фондовой бирже, котировки по которым регулярно публикуются.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерском балансе по состоянию на конец отчетного года по их учетной (балансовой) стоимости.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражены в составе доходов и расходов по обычным видам деятельности.

3.5. Материально-производственные запасы

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение.

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью)

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2017 год

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.

Предусмотрено формирование в бухгалтерском учете резерва под снижение стоимости материально-производственных ценностей в соответствии п. 25 ПБУ 5/01 при наличии для него условий в отчетном году.

3.6. Задолженность покупателей и заказчиков

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

3.7. Уставный, добавочный и резервный капиталы

Резервный капитал в 2017 году не создавался.

3.8. Займы и кредиты

В отчетности МФК Турбозайм (ООО) обязательства, включая кредиторскую задолженность и задолженность по кредитам и займам, относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства будут представляться в отчетности как долгосрочные.

3.9. Оценочные обязательства

К оценочным обязательствам общества относятся:

- *резерв предстоящих расходов на оплату отпусков*
- *резерв на возможные потери по займам*
- *резерв под снижение стоимости материальных активов*

С 1 августа 2017г. произошло изменение значений резервов на возможные потери по займам (в процентах) в связи с вступлением в силу Указания №4406 от 13.06.2017г. По 31.07.2018г. Резервы начислялись согласно Указания №4054-У от 28.06.2016г.

В целях бухгалтерского учета резервы на возможные потери по займам в части основного долга и начисленных процентов на него формируются в соответствии с Указанием ЦБ РФ с 01.08.2017 формируются в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4406-У от 13.06.2017 «О внесении изменений в Указание Банка России от 28 июня 2016 №4054-У «О Порядке формирования микрофинансовыми организациями на возможные потери по займам», ежеквартально по состоянию на последнее число месяца при наличии неисполненных (полностью либо частично) заемщиками обязательств по микрозаймам перед Обществом, а также в отношении обязательств по реструктурированным микрозаймам, установленных по результатам инвентаризации задолженности по микрозаймам по состоянию на последнее число месяца.

Значения резервов на возможные потери по займам (в процентах) определены Указанием ЦБ РФ № 4406-У от 06.07.2017. В предоставляемой отчетности Резерв на возможные потери по займам создан на 31.12.2017г.

Резерв под снижение стоимости материальных активов в 2017г не создавался.

3.10. Признание расходов

Расходы в зависимости от их характера и направлений деятельности подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности (пункт 6 ПБУ 10/99).

В бухгалтерском учете Общества организован учет расходов по статьям затрат. Перечень статей затрат установлен Обществом самостоятельно с учетом требований ПБУ 10/99 «Расходы организации»

3.11. Признание доходов

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью)

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2017 год

В бухгалтерском учете Общества учет доходов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н.

Доходы в виде процентов от предоставленных займов в бухгалтерском учете признаются доходами от основного вида деятельности ежемесячно на последний день отчетного месяца, а также на дату погашения займа в соответствии с п. п. 7, 10.1, 16 ПБУ 9/99 «Доходы организации» и отражаются на кредите счета 90.01.1 «Выручка (доход от основной деятельности)» в корреспонденции со счетом 76.12 в разрезе каждого заемщика и договоров займа.

3.12 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 31.10.2017г.

Срок последней инвентаризации обязательств МФК Турбозайм (ООО) на 31.10.2017г.

4. Налоги и налогообложение.

4.1. Расчеты по налогу на добавленную стоимость.

В 2017 году МФК Турбозайм (ООО) осуществляло облагаемую и необлагаемую налогом на добавленную стоимость деятельность.

В части необлагаемой НДС деятельности МФК Турбозайм (ООО) в 2017 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 19, субсчет "НДС, подлежащий распределению";
- 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 20 в момент разnosки документа. В остальных случаях НДС относится на 19 счет и включается в расходы организации в сумме, не превышающей коэффициента для распределения НДС.

4.2. Расчеты по налогу на прибыль

При расчете налога на прибыль Организация применяет Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02) (ред. от 06.04.2015), утвержденное приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н.

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, скорректированной на суммы постоянных налоговых активов и обязательств, а также отложенных налоговых активов и обязательств отчетного периода.

Текущий налог на прибыль признается в отчетности в качестве обязательства перед бюджетом, равного непоплаченной 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.

4.3. Оценочные обязательства в налоговом учете.

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью)
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2017 год

В соответствии 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 формируется в порядке, предусмотренном статьей 297.3 НК РФ и в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4406-У от 13.06.2017 «О внесении изменений в Указание Банка России от 28.06.2016 года №4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам»»
- Резерв по сомнительным долгам по процентам по микрозаймам формируется в порядке, предусмотренном статьей 266 НК РФ.
- Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков формируется в порядке, предусмотренном статьей 324.1 НК РФ.

5. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса

5.1. Основные средства

В 2017 году переоценка основных средств не проводилась.

(Тыс.руб)

Изменение стоимости основных средств:	На 31.12.2017года
Стоимость основных средств на начало отчетного года	578
Увеличение стоимости основных средств, всего	1275
в том числе за счет:	
взнос в уставный капитал объектов	-
поступило новых объектов	1275
Уменьшение (выбытие) стоимости основных средств, всего	-
в том числе за счет:	
продажи основных средств	-
списания основных средств	-
начисленная амортизация за период	612
прочее	-
Стоимость основных средств на конец отчетного года	1241

Объектов недвижимости, принятых в эксплуатацию и фактически используемых, но находящихся в процессе государственной регистрации в 2017 году нет.

В течение 2017 года основных средств, полученных по договорам лизинга, МФК Турбозайм (ООО) не имеет. Договоры финансовой аренды (лизинга) не заключались.

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью)
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2017 год

5.2. Нематериальные активы (НМА)

Стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2017г составляет 655 тыс. руб.

5.3. Займы долгосрочные

В 2017 году МФК Турбозайм (ООО) не предоставляло долгосрочные займы другим организациям.
Вкладов по договорам простого товарищества МФК Турбозайм (ООО) не имеет.

5.4. Краткосрочные и долгосрочные финансовые вложения

Краткосрочные финансовые вложения МФК Турбозайм (ООО) отражаемые по строке 1240 Баланса на начало 2017 года составили 102 113тыс. руб.
В течение отчетного года Общество осуществляло выдачу займов физическим лицам через онлайн каналы и на 31.12.2017 года сумма финансовых вложений составила 102 113 тыс. руб., в т.ч.

- финансовые вложения (задолженность по выданным микрозаймам) - 126 028 тыс. руб.
- резерв на возможные потери по займам (уменьшает строку баланса) - 23 915 тыс. руб.

В строке 1240 Баланса сумма финансовых вложений отражена за минусом резерва на возможные потери по займам, сформированного по состоянию на 31.12.2016 года в соответствии с Указанием Банка России от 28 июня 2016 г. N 4054-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам"

Долгосрочные финансовые вложение составили 100 тыс. руб., в т.ч.

- Доля финансового вложения в уставный капитал ООО «Быстроденьги ФК» - 100 тыс. руб.

5.5. Запасы

Остаток сырья, материалов и других аналогичных ценностей на 31.12.2017г. составил 2 тыс. руб.

5.6. Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков:

(Тыс. руб)

	На 31.12.2017	На 31.12.2016
Покупатели и заказчики	50 628	36 963
Резерв на возможные потери по займу (уменьшает строку баланса)	-20 519	-4 637
Авансы, выданные прочим организациям	108	1 123
Расчеты по налогам и сборам	1098	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	819	495
Расчеты с подотчетными лицами	18	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	24 356	25 960
Всего по строке Баланса:	56 508	59 904

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью)
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2017 год

Где покупатели и заказчики – это заемщики по договорам микрофинансирования.

Дебиторская задолженность по процентам в стр.1230 бухгалтерского баланса отражена с учетом начисленных процентов по договорам микрозайма за минусом созданного резерва на возможные потери по займам в части задолженности по начисленным процентам, в соответствии с Указанием Банка России от 28 июня 2016 г. N 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» и утвержденной Учетной политикой Общества.

5.7. Денежные средства.

Денежные средства на 31.12.2017 г составили **29 526** тыс. руб., в том числе:

- расчетный счет 4 020 тыс. руб.;
- валютный счет 8 тыс. руб.;
- специальные счета в банках 25 498 тыс. руб.

5.8. Прочие оборотные активы организации составляют:

- Расходы будущих периодов - 3 250 тыс. руб.

5.9. Займы и кредиты

По состоянию на 31.12.2017 г. привлеченные заемные средства отсутствуют.

5.10. Состояние кредиторской задолженности на 31.12.2017

(Тыс. руб.)

	На 31.12.2017	На 31.12.2016
Расчеты с поставщиками	18 336	4 202
Расчеты по налогам и сборам	3 147	2 238
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	339	208
Расчеты с персоналом по оплате труда	538	269
Расчеты с подотчетными лицами	0	7
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	38 823	4 647
Всего по строке Баланса:	61 183	11 571

Основные кредиторы МФК Турбозайм (ООО) по состоянию на 31.12.2017г:

(Тыс. руб)

Контрагент	На 31.12.2017г
------------	----------------

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью)
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2017 год

ООО "ФинЛидс"	4 508
ООО "Финколлект"	3 818
ООО "Телепорт - Медиа"	2 268
ООО "ИНБОКС"	2 640
АО "Аудит-Эскорт"	927
ООО "СА МЕДИА СИМПЛ"	911
ORBITREST LIMITED	34 228

Таким образом, на конец 2017 года произошло увеличение кредиторской задолженности по сравнению с аналогичным периодом 2016 г на 49 612 тыс. рублей.

Увеличение произошло за счет роста задолженности:

- По налогам и сборам на 910 тыс.руб.
- По расчетам с персоналом по оплате труда на 261 тыс. руб.
- По расчетам с поставщиками на 14 134 тыс. руб.
- По расчетам с разными дебиторами и кредиторами на 34 175 тыс. руб.
- По расчетам по социальному страхованию на 132 тыс. руб.

5.11. Состояние оценочных обязательств в бухгалтерском балансе

Учетной политикой на 2017г. Обществом принято решение о формировании следующих резервов:

1. Резерв на предстоящую выплату отпусков, на основании чего сумма резерва на 31.12.2017г составила 516 тыс. руб., отражена в стр.1540 бухгалтерского баланса.

По результатам годовой инвентаризации, проведенной 31.12.2017 было выявлено следующее состояние резерва:

(Тыс.руб.)						
№ п/п	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным на 31.12.16г.	Начислен резерв за 2017г	Использован резерв за 2017г,	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным на 31.12.2017	Фактический остаток сумм неиспользованных отпусков по результатам инвентаризации на 31.12.2017	Результат инвентаризации (+/-)
1	610	1 075	1 005	680	516	-164

Учетной политикой на 2018г принято решение о формировании резерва предстоящих расходов на выплату отпусков в 2018г, на основании чего и в соответствии с п.4 ст. 324.1 НК РФ сумма резерва в размере 515 624, 64 рубля присоединена к резерву предстоящих расходов на оплату отпусков 2018 года, а излишне начисленный в 2017 году резерв в размере 163 978, 50 рублей был восстановлен и включен в состав внереализационных доходов 2017г.

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью)
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2017 год

2. Учетной политикой на 2017г Обществом принято решение о формировании Резерва на возможные потери по займам, на основании чего и в соответствии со статьей 297.3 неиспользованный остаток резерва в сумме 44 434 тыс. рублей присоединен к резерву 2018 года
3. Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей в 2017 году не был сформирован в виду отсутствия в отчетном периоде морально устаревших или потерявших свои первоначальные качества материально производственных запасов

6. Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах

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

В 2017 году, согласно основному виду деятельности, МФК Турбозайм (ООО) осуществлял выдачу займов.

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

- Процентный доход от предоставления займов физическим лицам;

Показатели	2017	2016	Отклонение (+,-)
Доходы от основного вида деятельности	794 689	439 599	355 090
Себестоимость по основному виду деятельности	(142 974)	(56 995)	-85 979
Управленческие расходы	(22 800)	(15 915)	-6 885
Итого выручка от продаж	628 915	366 689	262 226
Проценты к получению	301	111	190
Проценты к уплате	(315)	(8 878)	8 563
Прочие доходы	389 292	79 473	309 819
Прочие расходы	998 035)	(421 628)	-576 407
Чистая прибыль	15 236	12 401	2 835

Таким образом, чистая прибыль организации за 2017г. увеличилась в сравнении с чистой прибылью 2016 г на **2 835** тыс. руб. за счет увеличения выручки от основного вида деятельности на 355 090 тыс. руб. и увеличения выручки от прочих видов деятельности.

Прочие расходы увеличились за счет роста резерва на возможные потери по займам, увеличения расходов по договорам переуступки права требования долга, увеличения стоимости комиссии платежных агентов, увеличения расходов на услуги коллекторских агентств.

6.1. Структура затрат в 2017 г имеет следующий вид:

(Тыс. руб.)

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью)
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2017 год

Статья затрат	Сумма	Доля в составе затрат, %
Амортизация НМА	111	0,067
Амортизация ОС	611	0,369
Аренда административного офиса	386	0,233
IT - Техническое обеспечение и поддержка, связь	23 466	14,156
Информационно аналитические услуги	10 810	6,521
Охрана-техническая поддержка охранных систем	34	0,021
Услуги доставки грузов	6	0,004
Бухгалтерские услуги	17	0,010
Расходы на хранение документов и архивов	17	0,010
Страхование медицинское добровольное-Персонал	22	0,013
НДС, включаемый в состав расходов	16 088	9,705
Командировочные расходы	100	0,060
Обучение и развитие	72	0,043
Оплата труда	17 077	10,301
Консультационные услуги	3 213	1,938
Роялти	2	0,001
Материалы для офиса	380	0,229
РБП-ПО и лицензии 2011	1 150	0,694
Представительские расходы	0	0,000
Маркетинг и реклама	91 255	55,048
Прочие услуги , почтовые	207	0,125
Служебные поездки	749	0,452
	165 773	100,00

Основную долю прочих доходов за 2017 г составили:

(Тыс.руб)

Доходы в виде комиссии за пролонгацию договора займа Installment	108
--	-----

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью)
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2017 год

Восстановление Резерва на выплату отпусков	164
Проценты к получению по депозиту	301
Прочие внереализационные доходы (расходы)	1 471
Доходы (расходы) от возврата займов по договору цессии	1 733
Услуги (вознаграждение по поиску и привлечению клиентов)	1 761
Штрафы, пени и неустойки к получению (уплате)	2 160
Доходы (расходы) связанные с реализацией права требования после наступления срока платежа	34 143
Восстановление Резерва на возможные потери по займам	348 230

Основную долю прочих расходов за 2017 г составили:

(Тыс. руб.)

Списана задолженность за счет резерва	46
Доходы (расходы) от возврата займов по договору цессии	53
Прочие расходы	122
Госпошлина	123
Транспортные расходы - Услуги такси	132
Расходы на услуги банков	159
НДС	473
Членские взносы СРО	225
Проценты к уплате	315
Прочие внереализационные расходы	472
Расходы прошлых лет , выявленные в отчетном периоде	1 035
Корректировка по начисленным процентам	1 721
Агентское вознаграждение (коллекторы)	15 472
Комиссия платежных агентов	31 357
Резерв на возможные потери по займам	384 706
Доходы (расходы) связанные с реализацией права требования после наступления срока платежа	562 290

Микрофинансовая компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью)
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2017 год

6.2. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

В 2017 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.

(Тыс. руб.)		
Показатель	2017	2016
Чистая прибыль	15 236	12 401
Валюта баланса	193 410	128 607

Чистая прибыль предприятия, полученная в 2017 году от выдачи займов физическим лицам, будет направлена на развитие Общества и на увеличение объема выдачи займов и получение прибыли.

Генеральный директор



Сердюк В.В.