

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью

Микрофинансовая компания «Мани Мен»

за 2017 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО МФК «Мани Мен»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МФК «Мани Мен» (ОГРН 1117746442670, Российская Федерация, г. Москва), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- отчета о финансовых результатах за 2017 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала за 2017 год;
 - отчета о движении денежных средств за 2017 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО МФК «Мани Мен» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к ООО МФК «Мани Мен» в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Финансовые вложения и дебиторская задолженность – пункт 4.1 и 4.2 пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Риск

ООО МФК «Мани Мен» имеет существенные остатки финансовых вложений и дебиторской задолженности по выданным займам. В связи с тем, что существенная сумма займов выдается физическим лицам, существует риск их невозврата, а также непогашения дебиторской задолженности по начисленным процентам.

Наши процедуры

Мы проанализировали выполнение физическими лицами обязательств по уплате процентов и возврату займов. Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля; тестирование получения денежных средств после отчетной даты.

Оценочные резервы – пункт 2.10 пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Риск

Значимым вопросом для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности явилось формирование резерва на возможные потери по займам, так как балансовая стоимость финансовых вложений (выданные займы) и дебиторская задолженность по процентам, которые формируются за минусом указанного резерва, по состоянию на 31 декабря 2017 являются существенными для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Процесс оценки рассматриваемых резервов, выполняемой руководством, является сложным и регламентирован указанием ЦБ РФ № 4054-У от 28.06.2016.

Наши процедуры

Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, изучение и оценку положений учетной политики и допущений, в ней закрепленных, подлежащих применению при определении размера рассматриваемых резервов. Мы также убедились в начислении указанных резервов в соответствии с указанием ЦБ РФ и учетной политикой Общества. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных ООО МФК «Мани Мен», о степени использования оценочных суждений при расчете резерва на возможные потери по займам.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности ООО МФК «Мани Мен» продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать ООО МФК «Мани Мен», прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Руководство несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МФК «Мани Мен».

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках проведения аудита в соответствии с МСА мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные

- действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ООО МФК «Мани Мен»;
 - оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством ООО МФК «Мани Мен»;
 - делаем вывод о правомерности применения руководством ООО МФК «Мани Мен» допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности ООО МФК «Мани Мен» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что ООО МФК «Мани Мен» утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
 - проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству ООО МФК «Мани Мен» заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства ООО МФК «Мани Мен», мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено аудиторское заключение, действует на основании доверенности № 02-01-170568 от 01.07.2017 сроком до 30.06.2018

Т.Н. Мезина



Аудиторская организация:
 Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
 ОГРН 1027739127734,
 129090, город Москва, Олимпийский проспект, дом 14,
 член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация),
 ОРНЗ 11603076287

«об» карта 2018 г.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2017 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710001		
		по ОКПО	31	12	2017
Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая		по ОКПО	92475403		
Организация <u>компания "Мани Мен"</u>		ИНН	7704784072		
Идентификационный номер налогоплательщика		по	64.92.1		
Вид экономической деятельности <u>Деятельность по предоставлению потребительского кредита</u>		ОКВЭД	12300		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц</u>		по ОКОПФ / ОКФС	23		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) <u>121096, Москва г, Василисы Кожинной ул, дом № 1, офис Д13</u>					

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	332	1 847	1 830
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	3 744	3 222	1 553
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	1	1
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	10 708	27	-
	Итого по разделу I	1100	14 784	5 097	3 384
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	656	420	1 160
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	428 792	417 668	183 357
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 326 275	749 086	237 088
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	404 919	109 830	60 448
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	2 160 642	1 277 004	482 053
	БАЛАНС	1600	2 175 426	1 282 101	485 437

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	102 900	102 900	102 900
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	115 911	74 593	17 707
	Итого по разделу III	1300	218 811	177 493	120 607
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	531 476	318 275	130 360
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	531 476	318 275	130 360
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	1 382 138	731 201	206 678
	Кредиторская задолженность	1520	37 156	51 548	26 483
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	5 845	3 583	1 308
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	1 425 139	786 333	234 470
	БАЛАНС	1700	2 175 426	1 282 101	485 437

Руководитель

Хорошко Ирина Михайловна

(подпись)

(расшифровка подписи)

12 февраля 2018 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2017 г.

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710002		
		Дата (число, месяц, год)	31	12	2017
Организация	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен"	по ОКПО	92475403		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7704784072		
Вид экономической деятельности	Деятельность по предоставлению потребительского кредита	по ОКВЭД	64.92.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц	по ОКОПФ / ОКФС	12300	23	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
	Выручка	2110	4 457 001	2 319 668
	Себестоимость продаж	2120	(2 728 155)	(1 694 587)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 728 846	625 081
	Коммерческие расходы	2210	(268 915)	(257 500)
	Управленческие расходы	2220	(162 750)	(107 657)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 297 181	259 924
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	58 628	24 623
	Проценты к уплате	2330	(287 868)	(135 400)
	Прочие доходы	2340	43 623	7 562
	Прочие расходы	2350	(1 058 938)	(69 629)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	52 625	87 080
	Текущий налог на прибыль	2410	(11 308)	(20 194)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(782)	(2 778)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	41 318	66 886

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	41 318	66 886
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

Хорошко Ирина
Михайловна

(расшифровка подписи)

12 февраля 2018 г.

Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2017 г.

Коды	
0710003	
31	12
2017	
92475403	
7704784072	
64.92.1	
12300	23
384	

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая

компания "Мани Мен"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

Деятельность по предоставлению потребительского кредита

деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общества с ограниченной

ответственностью / юридических лиц

Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3100	102 900	-	-	-	17 707	120 607
За 2016 г.	3210	-	-	-	-	66 886	66 886
Увеличение капитала - всего:							
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	66 886	66 886
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
	3217	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(10 000)	(10 000)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(10 000)	(10 000)

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
	3245	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3200	102 900	-	-	-	74 593	177 493
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	41 318	41 318
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	41 318	41 318
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости реорганизация юридического лица	3315	-	-	-	X	-	X
	3316	-	-	-	-	-	-
	3317	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
	3345	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2017 г.	3300	102 900	-	-	-	115 911	218 811

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	Изменения капитала за 2016 г.		На 31 декабря 2016 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый					
убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Чистые активы	3600	218 811	177 493	120 607



Руководитель Хорошко Ирина Михайловна
(расшифровка подписи)

12 февраля 2018 г.

Расчет стоимости чистых активов

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен"
(наименование организации)

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Активы				
Нематериальные активы	1110	332	1 847	1 830
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	3 744	3 222	1 553
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения долгосрочные	1170	-	1	1
Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190	10 708	27	-
Запасы	1210	656	420	1 160
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
Дебиторская задолженность*	1230	428 792	417 668	183 357
Финансовые вложения краткосрочные	1240	1 326 275	749 086	237 088
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	404 919	109 830	60 448
Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
ИТОГО активы	-	2 175 426	1 282 101	485 437
Пассивы				
Заемные средства долгосрочные	1410	531 476	318 275	130 360
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
Оценочные обязательства долгосрочные	1430	-	-	-
Прочие обязательства долгосрочные	1450	-	-	-
Заемные средства краткосрочные	1510	1 382 138	731 201	206 678
Кредиторская задолженность	1520	37 156	51 548	26 483
Оценочные обязательства краткосрочные	1540	5 845	3 583	1 308
Прочие обязательства краткосрочные	1550	-	-	-
ИТОГО пассивы	-	1 956 615	1 104 608	364 830
Стоимость чистых активов	-	218 811	177 493	120 607

* - За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2017 г.

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710004		
		по ОКПО	31	12	2017
Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен"		ИНН	92475403		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД	7704784072		
Вид экономической деятельности			64.92.1		
Деятельность по предоставлению потребительского кредита					
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС	12300	23	
Общества с ограниченной ответственностью / юридических лиц					
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	5 818 348	2 550 194
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	2 079 357	893 882
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	35 832
от возврата предоставленных займов	4114	3 669 254	1 620 480
прочие поступления	4119	69 736	-
Платежи - всего	4120	(6 223 953)	(3 101 128)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(491 499)	(401 532)
в связи с оплатой труда работников	4122	(201 616)	(121 055)
процентов по долговым обязательствам	4123	(249 939)	(118 063)
налога на прибыль организаций	4124	(35 626)	(21 590)
предоставление займов другим лицам	4125	(5 190 352)	(2 369 512)
прочие платежи	4129	(54 921)	(69 378)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(405 606)	(550 934)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	678 557	132 026
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	626 373	114 337
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	52 183	17 689
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(861 331)	(305 954)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(3 925)	(4 029)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(857 406)	(301 925)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(182 774)	(173 928)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	3 608 548	2 654 134
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	3 078 611	2 654 134
денежных вкладов собственников (участников)	4312	30 000	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	499 937	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(2 723 350)	(1 879 740)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	4322	-	(10 000)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(2 723 350)	(1 869 740)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	885 198	774 394
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	296 818	49 532
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	109 830	60 448
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	404 919	109 830
Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(1 730)	(150)

Руководитель

Хорошко Ирина Михайловна

(подпись)

(расшифровка подписи)

12 февраля 2018 г.

**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб)**

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов

форма 0710005 с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Переоценка		
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	
Нематериальные активы - всего	5100 5110	за 2017г. за 2016г.	14 902 13 427	(13 055) (11 598)	641 1 474	- -	- -	(2 156) (1 457)	- -	- -	15 543 14 902	(15 211) (13 055)
в том числе:												
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5101	за 2017г.	14 682	(12 899)	641	-	-	(2 103)	-	-	15 323	(15 002)
Прочие нематериальные активы	5111 5102 5112	за 2016г. за 2017г. за 2016г.	13 208 200 200	(11 510) (150) (83)	1 474 - -	- - -	(1 389) (50) (67)	- - -	- - -	- - -	14 682 200 200	(12 899) (200) (150)
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	5103 5113	за 2017г. за 2016г.	20 20	(6) (4)	- -	- -	(2) (2)	- -	- -	- -	20 20	(8) (6)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.	
		5120	-	5121	-
Всего					
в том числе:					

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Всего	5130	16	6	3
в том числе:				
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5131	15	6	3
Прочие нематериальные активы	5132	1	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период		На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2017г.	-	-	-	-	
	5170	за 2016г.	-	-	-	-	
в том числе:	5161	за 2017г.	-	-	-	-	
	5171	за 2016г.	-	-	-	-	
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2017г.	-	-	-	-	
	5190	за 2016г.	-	-	-	-	
в том числе:	5181	за 2017г.	-	-	-	-	
	5191	за 2016г.	-	-	-	-	



Руководитель Хорошко Ирина Михайловна
(подпись) _____ (расшифровка подписи)

12 февраля 2018 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период										На конец периода	
			На начало года			Выбыло объектов			Переоценка			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация				
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2017г.	4 316	(1 094)	2 135	-	-	(1 613)	-	-	-	6 451	(2 708)	
	5210	за 2016г.	1 908	(355)	2 408	-	-	(739)	-	-	-	4 316	(1 094)	
в том числе:														
Офисное оборудование	5201	за 2017г.	2 905	(663)	2 066	-	-	(1 326)	-	-	-	4 971	(1 989)	
	5211	за 2016г.	548	(207)	2 357	-	-	(456)	-	-	-	2 905	(663)	
Другие виды основных средств	5202	за 2017г.	51	(1)	70	-	-	(16)	-	-	-	121	(17)	
	5212	за 2016г.	-	-	51	-	-	(1)	-	-	-	51	(1)	
Транспортные средства	5203	за 2017г.	1 360	(431)	-	-	-	(272)	-	-	-	1 360	(702)	
	5213	за 2016г.	1 360	(148)	-	-	-	(282)	-	-	-	1 360	(431)	
Учено в составе доходных вложений в материальные ценности	5220	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
всего	5230	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:														
	5221	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5231	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2017г.	-	2 135	-	(2 135)	-
	5250	за 2016г.	-	2 408	-	(2 408)	-
в том числе: Транспортные средства	5241	за 2017г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2016г.	-	-	-	-	-
Офисное оборудование	5242	за 2017г.	-	2 066	-	(2 066)	-
	5252	за 2016г.	-	2 357	-	(2 357)	-
Другие виды основных средств	5243	за 2017г.	-	70	-	(70)	-
	5253	за 2016г.	-	51	-	(51)	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2017г.	за 2016г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	467	467
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	19 303	6 840	2 040
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-



Хорошко Ирина Михайловна
(расшифровка подписи)

Руководитель _____
(подпись)

12 февраля 2018 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная коррективная тировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная коррективная тировка		
						первоначальная стоимость	накопленная коррективная тировка						
Долгосрочные - всего	5301	за 2017г.	1	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2016г.	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-
в том числе: прочие	5302	за 2017г.	1	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2016г.	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2017г.	794 145	(45 059)	6 290 728	(5 293 511)	(420 028)	-	-	-	1 791 362	(465 087)	
	5315	за 2016г.	270 888	(33 800)	2 819 952	(2 296 696)	(11 259)	-	-	-	794 145	(45 059)	
в том числе: займы	5306	за 2017г.	794 145	(45 059)	6 290 728	(5 293 511)	(420 028)	-	-	-	1 791 362	(465 087)	
	5316	за 2016г.	270 888	(33 800)	2 819 952	(2 296 696)	(11 259)	-	-	-	794 145	(45 059)	
Финансовых вложений - итого	5300	за 2017г.	794 146	(45 059)	6 290 728	(5 293 512)	(420 028)	-	-	-	1 791 362	(465 087)	
	5310	за 2016г.	270 889	(33 800)	2 819 952	(2 296 696)	(11 259)	-	-	-	794 146	(45 059)	

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5321	-	-	-
в том числе:	5325	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5326	-	-	-
	5329	-	-	-



Руководитель _____
Хорошко Ирина Михайловна
 (подпись) _____
 (расшифровка подписи)

12 февраля 2018 г.

4. Запасы
4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	себе-стоимость	выбыло		оборота запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
							резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости			
Запасы - всего	5400	за 2017г.	420	-	10 873	(10 637)	-	-	X	656	-
	5420	за 2016г.	1 160	-	8 673	(9 413)	-	-	X	420	-
в том числе:											
	Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2017г.	-	10 029	(10 029)	-	-	-	-	-
Готовая продукция	5421	за 2016г.	10	-	5 793	(5 803)	-	-	-	-	-
	5402	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5422	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5403	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5423	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5404	за 2017г.	-	-	2 232	(2 232)	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5424	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5405	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5425	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5406	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5426	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2017г.	420	-	844	(607)	-	-	-	656	-
	5427	за 2016г.	1 149	-	649	(1 379)	-	-	-	420	-
	5408	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5428	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5441	-	-	-
в том числе:	5445	-	-	-
	5446	-	-	-

Хорошко Ирина Михайловна
(расшифровка подписи)



Руководитель

(подпись)

12 февраля 2018 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период						На конец периода												
			На начало года			выбыло			перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам									
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операциям)	в результате причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат					восстановление резерва	перевод из долгосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность						
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	5521	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:																					
	5502	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Расчеты с покупателями и заказчиками	5522	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5503	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Авансы выданные	5523	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5504	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочая	5524	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5505	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2017г.	496 705	(79 037)	17 914 393	-	(17 323 646)	-	(579 623)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 087 452	(658 660)
	5530	за 2016г.	233 380	(50 023)	7 649 333	-	(7 386 008)	-	(29 014)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	496 705	(79 037)
в том числе:																					
	5511	за 2017г.	60 769	-	151 805	-	(186 063)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 511	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	5531	за 2016г.	-	-	75 186	-	(14 417)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 769	-
	5512	за 2017г.	9 127	-	131 608	-	(132 755)	-	(900)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 980	(900)
Авансы выданные	5532	за 2016г.	10 603	-	214 206	-	(215 682)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 127	-
	5513	за 2017г.	1 295	-	544 395	-	(522 183)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 507	-
Прочая	5533	за 2016г.	780	-	16 242	-	(15 707)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 295	-
	5514	за 2017г.	419 739	(79 037)	17 012 725	-	(16 414 761)	-	(578 723)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 017 704	(657 761)
Расчеты по микрозаймам	5534	за 2016г.	221 896	(50 023)	7 315 999	-	(7 118 155)	-	(29 014)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	419 739	(79 037)
	5515	за 2017г.	5 775	-	73 861	-	(67 886)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 750	-
Займы выданные	5535	за 2016г.	122	-	27 700	-	(22 046)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 775	-
	5500	за 2017г.	496 705	(79 037)	17 914 393	-	(17 323 646)	-	(579 623)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 087 452	(658 660)
Итого	5520	за 2016г.	233 380	(50 023)	7 649 333	-	(7 386 008)	-	(29 014)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	496 705	(79 037)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
		Учетная по условиям Договора	Балансовая стоимость	Учетная по условиям Договора	Балансовая стоимость	Учетная по условиям Договора	Балансовая стоимость
Всего	5540	658 660	1 122	80 159	1 122	50 223	200
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	183	183	183	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	900	939	939	939	200	200
прочая	5543	657 760	-	79 037	-	50 023	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	поступление			выбыло			перевод из долгов- в краткосрочную задолжен- ность	перевод из кредитор- ской в де- биторскую задолжен- ность	Остаток на конец периода
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансовый результат	перевод из долгов- в краткосрочную задолжен- ность				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2017г.	318 275	561 579	-	(169 237)	-	(179 141)	-	-	531 476	
	5571	за 2016г.	130 360	390 662	-	(154 640)	-	(48 107)	-	-	318 275	
в том числе:												
кредиты	5552	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5572	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
займы	5553	за 2017г.	318 275	561 579	-	(169 237)	-	(179 141)	-	-	531 476	
	5573	за 2016г.	130 360	390 662	-	(154 640)	-	(48 107)	-	-	318 275	
прочая	5554	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5574	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5555	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-	
	5575	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2017г.	782 749	4 804 812	291 392	(4 638 800)	-	179 141	-	-	1 419 294	
	5580	за 2016г.	233 161	3 891 155	136 370	(3 526 043)	-	48 107	-	-	782 749	
в том числе:												
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2017г.	46 932	1 218 408	-	(1 231 439)	-	-	-	-	33 901	
	5581	за 2016г.	22 653	1 129 751	-	(1 105 471)	-	-	-	-	46 932	
авансы полученные	5562	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5582	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2017г.	939	-	-	(939)	-	-	-	-	-	
	5583	за 2016г.	2 520	230 116	-	(231 698)	-	-	-	-	939	
кредиты	5564	за 2017г.	217 250	2 017 727	20 237	(2 255 214)	-	-	-	-	-	
	5584	за 2016г.	60 120	1 908 382	22 121	(1 773 372)	-	-	-	-	217 250	
займы	5565	за 2017г.	513 951	968 747	265 730	(1 040 856)	-	179 141	-	-	876 713	
	5585	за 2016г.	146 558	479 801	114 249	(274 764)	-	48 107	-	-	513 951	
прочая	5566	за 2017г.	3 676	109 931	-	(110 352)	-	-	-	-	3 255	
	5586	за 2016г.	1 309	143 105	-	(140 738)	-	-	-	-	3 676	
выпуск облигаций	5567	за 2017г.	-	500 000	5 425	-	-	-	X	X	505 425	
	5587	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-	
Итого	5550	за 2017г.	1 101 023	5 366 392	291 392	(4 808 037)	-	X	X	X	1 950 769	
	5570	за 2016г.	363 522	4 281 816	136 370	(3 660 684)	-	X	X	X	1 101 023	

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Руководитель _____
 (подпись)
Хорошко Ирина Михайловна
 (расшифровка подписи)

12 февраля 2018 г.



6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2017г.	за 2016г.
Материальные затраты	5610	10 199	6 412
Расходы на оплату труда	5620	130 901	84 068
Отчисления на социальные нужды	5630	36 282	23 990
Амортизация	5640	3 769	2 197
Расходы на рекламу	5641	260 321	252 912
Комиссии эквайринговых компаний	5642	70 611	46 817
Затраты на идентификацию клиента	5643	50 916	40 985
Расходы на колл-центр	5644	4 788	11 463
Расходы на взыскание задолженности	5645	32 572	22 014
Аренда, коммунальные платежи и офисная связь	5646	15 186	10 234
Уступка права требования по займам	5647	2 425 081	1 485 290
Прочие затраты	5650	119 209	73 363
Итого по элементам	5660	3 159 834	2 059 744
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	3 159 834	2 059 744

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

Руководитель



Хорошко Ирина
Михайловна

(подпись)

(расшифровка подписи)

12 февраля 2018 г.

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	3 583	7 357	(5 095)	-	5 845
в том числе:						
Зарботная плата	5701	2 752	6 207	(3 984)	-	4 975
Социальные взносы от заработной платы	5702	831	1 149	(1 111)	-	870



Хорошко Ирина Михайловна
(расшифровка подписи)

Руководитель _____
(подпись)

12 февраля 2018 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:				
Выданные - всего	5801	-	-	-
в том числе:	5810	-	-	-
	5811	-	-	-



Хорошко Ирина Михайловна
(расшифровка подписи)

Руководитель _____

12 февраля 2018 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2017г.		за 2016г.
		На начало года	Получено за год	На конец года
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-	-
в том числе:				
на текущие расходы	5901	-	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-	-
Бюджетные кредиты - всего				
в том числе:				
за 2017г.	5910	-	-	-
за 2016г.	5920	-	-	-
за 2017г.	5911	-	-	-
за 2016г.	5921	-	-	-



Хорошко Ирина Михайловна
(расшифровка подписи)

Руководитель

12 февраля 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания "Мани Мен"

ИНН 7704784072 / КПП 773001001

Пояснения

к годовой бухгалтерской отчетности за 2017 г.

1. Общая характеристика юридического лица и его хозяйственной деятельности

1.1 ООО МФК «Мани Мен» поставлено на учет в ИФНС 07.07.2011 года.

1.2 ООО МФК «Мани Мен» 22.02.2017 получило статус микрофинансовой компании, что подтверждено данными реестра микрофинансовых организаций, опубликованного на сайте ЦБ РФ (номер в реестре – 2110177000478).

1.3 Размер уставного капитала в сумме 102 900 тыс. руб. был внесен:

- денежными средствами в размере 1 000 тыс. руб.;

- путем конвертации заемных средств от Учредителя на сумму 101 900 тыс. руб.

1.4 Основной вид деятельности: 64.92.1 - Деятельность по предоставлению потребительского кредита.

1.5 ООО МФК «Мани Мен» – микрофинансовая компания, предоставляющая займы гражданам РФ в режиме онлайн.

MoneyMan является лидером в сегменте онлайн-кредитования.

ООО МФК «Мани Мен» была удостоена целого ряда как международных, так и российских премий. Например, Big Innovation Award в номинации «Инновации», Fastest Growing Alternative Finance Company Europe 2017, а также премия в номинации «МФК 2017 года» по версии крупнейшего бизнес портала Banki.ru.

В январе 2018 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг компании по новой шкале на уровне ruBB+. Прогноз по рейтингу «стабильный», что означает высокую вероятность повышения компанией рейтинга в среднесрочной перспективе.

В декабре компания выпустила биржевые облигации на 500 млн рублей. Весь объем облигаций был полностью выкуплен в день размещения благодаря высокому спросу и интересу со стороны инвесторов. Процентная ставка по первому выпуску облигаций составила 16,5% годовых. Это самая низкая ставка среди компаний в данном сегменте, что подчеркивает максимальную надежность эмитента. Срок обращения ценных бумаг составляет 3 года с офертой через год, номинал облигаций - 1 тыс. рублей. По выпуску предусмотрена ежеквартальная выплата купонов.

Компания значительно превышает требования Минфина по нормативу достаточности собственных средств – в 2,5 раза, а также по нормативу текущей ликвидности МФО – в 2,2 раза выше минимального значения.

Благодаря бизнес-модели дистанционного кредитования выдача займов компанией MoneyMan не привязана к географии проживания заемщика. Компания выдает микрозаймы на всей территории России, где есть доступ к сети интернет. Автоматизация процессов отражается не только на отсутствии офисов, соответствующих накладных расходов и ФОТ, но также на времени получения средств заемщиками, которые могут оформить заем круглосуточно в выходные и праздничные дни. Помимо этого, компания диверсифицирует портфель займов по регионам страны пропорционально плотности населения с учетом среднего статистического уровня доходов жителей того или иного региона.

Одним из преимуществ компании MoneyMan является полностью автоматизированный процесс одобрения и выдачи займа. Инновационная бизнес-модель MoneyMan, основанная на дистанционной высокоскоростной выдаче займов, позволила снизить процентную ставку по займам для клиента до минимального на рынке уровня. MoneyMan использует вероятностные методы оценки заемщиков, основанные на статистике и данных из различных источников. Алгоритм инновационной модели принятия решений по выдаче микрозайма сервиса онлайн-кредитования MoneyMan включает несколько тысяч агрегатов, включая технологии множественного поиска, внутреннюю кредитную историю, данные трех крупнейших в РФ бюро кредитных историй и другие внешние источники. На оценку платежеспособности заемщика также влияет такой параметр, как поведение пользователя на сайте MoneyMan.

Особое внимание MoneyMan уделяет качеству предоставляемых услуг. Служба поддержки клиентов компании действует по принципу «360». Консультации осуществляются как по классическим каналам коммуникаций, например, по телефону в контактном центре, так и в наиболее популярных социальных сетях, мессенджерах, а также посредством новейших технологических разработок.

1.6 Организация не ведет лицензируемые виды деятельности.

1.7 Юридическое и фактическое местонахождение организации: 121086, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, оф. Д13.

1.8 Среднесписочная численность ООО МФК «Мани Мен» без учета Подразделения за 2017 г. - 78 человек.

1.9 Изменений в составе участников за 2017 г. не произошло.

1.10 Генеральным директором организации в 2017 году являлся Батин Борис Александрович. 11 января 2018 года Хорошко Ирина Михайловна вступила в должность Генерального директора ООО МФК «Мани Мен» на основании Решения № 33 от 09.01.2018 Единственного участника Общества. Главным бухгалтером ООО МФК «Мани Мен» является Чернова Татьяна Николаевна.

1.11 Организация имеет обособленное подразделение в Республике Беларусь.

1.12 У организации открыты следующие расчетные счета:

Наименование	Номер счета	Валюта
АО "АЛЬФА-БАНК"	40701810801300000581	руб.
АО "АЛЬФА-БАНК"	40701810901300000601	руб.
АО "АЛЬФА-БАНК"	40701810601300001052	руб.
АО "АЛЬФА-БАНК"	40701840201300000096	USD
АО "АЛЬФА-БАНК"	40701840501300000097	USD
АО "АЛЬФА-БАНК"	40701978201300000081	EUR
АО "АЛЬФА-БАНК"	40701978501300000082	EUR
АО "АЛЬФА-БАНК"	40701810801300001289	руб.
АО КБ "ФорБанк"	40701810300100000008	руб.
АО КБ "ЮНИСТРИМ"	40701810900000000060	руб.
КИВИ БАНК (АО)	40701810800050000003	руб.
ООО КБ «ПЛАТИНА»	40701810600000003148	руб.
РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	40701810400000000031	руб.
ПАО "ТКБ"	40701810120020000021	руб.
ПАО "ТКБ"	40701810820020300021	руб.
ПАО "ТКБ"	42006810020021000001	руб.
ПАО «Сбербанк России»	40701810038000001710	руб.
ПАО «Сбербанк России»	42102810138000160556	руб.
ЗАО "АЛЬФА-БАНК"	BY23ALFA30212081470050270000	BYN
ЗАО "АЛЬФА-БАНК"	BY08ALFA30242081470010270000	руб.
ЗАО "АЛЬФА-БАНК"	BY90ALFA30242081470020270000	USD
ЗАО "АЛЬФА-БАНК"	BY75ALFA30242081470030270000	EUR
Открытое акционерное общество "Приорбанк" ("Приорбанк" ОАО)	BY32PJSB30210501451000000933	BYN
Открытое акционерное общество "Приорбанк" ("Приорбанк" ОАО)	BY70PJSB30240501451020000978	EUR
Открытое акционерное общество "Приорбанк" ("Приорбанк" ОАО)	BY28PJSB30240501451010000840	USD
Открытое акционерное общество "Приорбанк" ("Приорбанк" ОАО)	BY27PJSB30240501451000000643	руб.

1.13 Информация о незаконченных судебных делах Общества на 31.12.2017 г.

№ п/п	Наименование стороны, направившей претензию	Наименование стороны, в адрес которой направлена претензия	Размер требований (руб.)	Стадия спора	Суть спора и оценка финансовых последствий	Оценка вероятности того, что спор будет разрешен не в пользу организации
						(высокая, выше средней, ниже средней, низкая)
1	Физические лица (заемщики)	ООО МФК «Мани Мен»	Порядка 590 000 рублей	По стране подано примерно 15 исковых заявлений в суды общей юрисдикции	Требования о признании договоров незаключенными, об исключении информации из бюро кредитных историй, о взыскании морального вреда и судебных расходов. Также требования о расторжении договоров в связи с «кабальными процентами» - соответственно, клиенты требуют либо перерасчета задолженности либо возврата «излишне уплаченных сумм».	По требованиям о «кабальных процентах» вероятность разрешения спора не в пользу Общества – крайне низкая, нами выигрывается 90 % таких споров. По требованиям из договоров, признанных мошенническими, удовлетворяются почти все иски, однако основные требованиям по ним – нематериальные (признание договора незаключенным), при том что материальные (моральный вред) удовлетворяются в пределах 20000 руб. По другим требованиям (расчёты и проч.) - удовлетворяется 50% исков (то есть вероятность вынесения решения не в пользу Общества средняя). Требования предъявляются в размере 5 000 - 30 000 руб. (компенсация морального вреда) и порядка 10 000 – 40 000 руб. (возмещение расходов на юридическую помощь). При большем размере требования, суд обычно снижает размер до указанного, при этом за всё время максимальный размер обычно не превышает 20 000 руб.. Таким образом, <u>примерная сумма требований, которая может быть взыскана с ООО МФК «Мани Мен» составляет по нашей оценке порядка 80 000 – 130 000 руб.</u>

1.14 Информация об экономических нормативах Общества на 31.12.2017 г.

В соответствии с пунктом 5 части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" установлены экономические нормативы достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов:

- достаточности собственных средств микрофинансовой организации (НМО1);
- ликвидности микрофинансовой организации (НМО2).

Соблюдение экономических нормативов является обязательным для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов.

Расчет экономических нормативов производится на основе данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности микрофинансовой организации. Отчетным периодом для расчета экономических нормативов является первый квартал, полугодие, и в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4383-У от 24.05.2017 начиная с августа 2017 года данные о нормативах рассчитываются ежемесячно в составе отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании.

По состоянию на 31.12.2017 г. значения нормативов ООО МФК «Мани Мен» составили:

- НМО1 = 12,36 % (при норме не менее 5 %);

- НМО2 = 152,19 % (при норме не менее 70 %).

2. Бухгалтерская отчетность Общества

2.1 Бухгалтерская отчетность ООО МФК «Мани Мен» сформирована, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности и Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Существенных отступлений от правил ведения бухгалтерского учета в 2017 г. не возникало.

2.2 В собственности у организации земельных участков и прочего недвижимого имущества нет.

2.3 Организация является плательщиком транспортного налога.

2.4 В собственности у организации объектов, облагаемых водным налогом, нет.

Объектов налогообложения на добычу полезных ископаемых нет.

2.5 Компания не занимается импортом, экспортом.

2.6 Управленческие расходы, учитываемые по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы», по окончании отчетного периода списываются непосредственно в дебет счета 90 «Реализация продукции (работ, услуг)».

2.7 Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида.

Затраты, которые были ранее учтены организацией в составе расходов будущих периодов с отражением на счете 97, в регистрах бухгалтерского учета не переносятся.

В бухгалтерском балансе данные затраты отражаются в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида.

Полученные займы и кредиты учитываются в составе краткосрочных либо долгосрочных заемных средств, в соответствии с условиями договора:

- при сроке погашения, не превышающем 12 месяцев, займы и кредиты учитываются в составе краткосрочной задолженности по кредитам и займам;

- при сроке погашения, превышающем 12 месяцев – в составе долгосрочной задолженности по кредитам и займам.

2.8 Информация о связанных сторонах

IDF Holding Ltd

В 2017 г. ООО МФК «Мани Мен» выдало своему учредителю компании IDF Holding Ltd, зарегистрированной в республике Кипр, займы на общую сумму 597 406 тыс. руб., возвращено 594 164 тыс. руб. В 2016 г. IDF Holding Ltd выдано займов на сумму 300 425 тыс. руб., погашено – 114 337 тыс. руб.

Общая сумма начисленных процентов по выданным компании IDF Holding Ltd займам за 2017 г. составила 42 559 тыс. руб., за 2016 г. – 24 447 тыс. руб. Общая сумма выплаченных процентов составила в 2017 г. 44 517 тыс. руб., за 2016 г. – 17 464 тыс. руб.

ООО МКК «ПОС Финанс»

В 2017 г. ООО МФК «Мани Мен» оказывало ООО МКК «ПОС Финанс» услуги по субаренде офисного помещения. Общий объем услуг составил 765 тыс. руб. (в 2016 г. – 467 тыс. руб.).

ООО «Онлайн Микрофинанс»

В 2017 г. ООО МФК «Мани Мен» выдало компании ООО «Онлайн Микрофинанс» краткосрочные займы на общую сумму 6 000 тыс. руб., которые были полностью погашены до конца 2017 года. В 2016 г. ООО «Онлайн Микрофинанс» были выданы займы на общую сумму 1 500 тыс. руб.

Вознаграждение основного управленческого персонала

Вознаграждение, выплаченное основному управленческому персоналу ООО МФК «Мани Мен», в 2017 г. составило 76 341 тыс. руб. (2016 г. – 51 122 тыс. руб.), социальные отчисления от заработной платы составили 22 178 тыс. руб. (2016 г. – 15 052 тыс. руб.).

2.9 События после отчетной даты

В ООО МФК «Мани Мен» не было событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату хозяйственных условий, в которых организация вела свою деятельность, или свидетельствующих о возникших после отчетной даты хозяйственных условий, в которых организация ведет свою деятельность.

ООО МФК «Мани Мен» будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

2.10 Резервы, условные активы и обязательства

Оценочные обязательства на оплату отпусков

Расчет оценочных обязательств на оплату отпусков формируется в целом по ООО МФК «Мани Мен» путем суммирования в используемом программном обеспечении оценочных обязательств по каждому работнику.

Расшифровка изменений оценочного обязательства приведена в Пояснении 7. Оценочные обязательства к бухгалтерскому балансу за 2017 г.

Резерв на возможные потери по займам

Суммы отчислений в резервы на возможные потери по займам, сформированные в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и Федеральным законом от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.

Порядок формирования резервов на возможные потери по займам регулируется Указанием Банка России от 28.06.2016 N 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам». 13 июня 2017 года Указанием № 4406-У Центральный банк РФ внес изменения в порядок формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам; новая методология расчета применяется с августа 2017 года.

Резервы на возможные потери по займам формируются:

- по сумме основного долга по микрозаймам, в которую не включаются: платежи в виде процентов за пользование микрозаймом, комиссионные вознаграждения, неустойки, иные платежи в пользу микрофинансовой организации, вытекающие из договора микрозайма;
- по сумме требований по начисленным процентным доходам по микрозаймам, в которые включаются проценты за пользование микрозаймом, а также любые заранее установленные договором микрозайма доходы по микрозайму.

Резервы на возможные потери по займам формируются ежемесячно (начиная с августа 2017 года) по состоянию на последнее число месяца при наличии не исполненных (полностью либо частично) заемщиками обязательств по микрозаймам перед микрофинансовой компанией, а также в отношении обязательств по реструктурированным микрозаймам, установленных по результатам инвентаризации задолженности по микрозаймам по состоянию на последнее число месяца.

Предоставленные микрофинансовой компанией микрозаймы группируются по видам заемщиков и объединяются в следующие группы:

- задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, по договору микрозайма, заключенному на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч рублей включительно;
- иная задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями.

В зависимости от наличия и продолжительности просроченных платежей микрозаймы подразделяются на:

Микрозаймы	Продолжительность просроченного платежа
- без просроченных платежей	-
- с просроченными платежами	от 1 до 30 календарных дней
	от 31 до 60 календарных дней
	61 до 90 календарных дней
	от 91 до 120 календарных дней
	от 121 до 180 календарных дней
	от 181 до 270 календарных дней
	от 271 до 360 календарных дней
	свыше 360 календарных дней

Реструктурированная задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным микрозаймам и иная реструктурированная задолженность объединяются в отдельные группы.

Микрозаем признается реструктурированным, если микрофинансовая организация заключила с заемщиком дополнительное соглашение, изменяющее существенные условия первоначального договора микрозайма, на основании которого заемщик получает право исполнять обязательства по микрозайму в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения микрозайма, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Значения резервов устанавливаются в процентах от суммы основного долга по микрозаймам в зависимости от группы и подгруппы микрозайма, а также от продолжительности просроченных платежей по микрозаймам.

Суммы резервов на возможные потери по займам, отнесенные на расходы и не полностью использованные в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности по займам, могут быть перенесены на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатков резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого в отчетном (налоговом) периоде резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов в последнее число отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы в последнее число отчетного (налогового) периода.

Изменение резерва за период включают в себя суммы восстановленного резерва по погашенным займам и по займам, по которым были уступлены права требования, а также суммы начисленного резерва на новые займы.

Резервы на возможные потери по займам за 2017 г., тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток на начало периода	Изменения за период	Остаток на конец периода
Резервы на возможные потери по займам - всего	124 096	998 751	1 122 847
в том числе:			
по сумме основного долга по микрозаймам	45 059	420 028	465 087
по сумме требований по начисленным процентным доходам	79 037	578 723	657 760

Значение полученных резервов соответствует ожиданиям потерь по займам. ООО МФК «Мани Мен» считает их достаточными для отражения справедливого значения задолженности по займам в части основного долга и процентов.

Ниже представлена статистика расчета резерва по портфелю в разрезе уровней просрочки.

Количество дней просрочки		31.12.2016		31.12.2017	
От	До	Портфель	Резерв	Портфель	Резерв
0	0	508 331 136	8 108 916	902 553 975	48 472 900
1	30	148 360 795	8 201 499	285 298 275	107 412 982
31	60	123 925 447	18 943 636	261 079 216	159 355 912
61	90	113 289 520	31 000 014	250 909 811	183 884 318
91	120	91 574 103	40 655 546	210 820 343	186 059 050
121	180	33 345 980	17 185 640	346 104 081	292 161 456
181	270	0	0	171 955 932	120 329 204
271	360	0	0	31 415 214	25 171 171
360+		0	0	0	0
Итого		1 018 826 981	124 095 252	2 460 136 847	1 122 846 994

2.11 Отчет о движении денежных средств

По причине превалирования в деятельности ООО МФК «Мани Мен» дохода, не облагаемого НДС (более 99%), в Отчете о движении денежных средств суммы, полученные от покупателей (заказчиков), а также уплаченные продавцам (подрядчикам), указываются с учетом НДС чтобы не исказить информацию о косвенных налогах, в дальнейшем подлежащих возмещению из бюджета.

Сумма НДС к возмещению за 2017 г. составила 1 715 тыс. руб. при входящем НДС в размере 50 251 тыс. руб.

3. Корректировка показателей предыдущих периодов

3.1 Корректировки показателей предыдущих периодов в 2017 году не производились.

4. Расшифровка существенных показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств

4.1 Дебиторская задолженность (строка 1230 Бухгалтерского баланса)

Наименование	На 31.12.2016, тыс. руб.	На 31.12.2017, тыс. руб.
Задолженность физических лиц-заемщиков по выданным займам в части процентов	408 254	1 000 944
за минусом резерва на возможные потери по займам на сумму процентов по микрозаймам	-79 037	-657 761
Прочая дебиторская задолженность юридических и физических лиц	88 451	86 508
за минусом резерва по сомнительным долгам	-	-899
Итого	417 668	428 792

4.2 Финансовые вложения (строка 1240 Бухгалтерского баланса)

Наименование	На 31.12.2016, тыс. руб.	На 31.12.2017, тыс. руб.
Задолженность физических лиц-заемщиков по выданным займам в части основного долга	613 020	1 459 193
за минусом резерва на возможные потери по займам на сумму основного долга по микрозаймам	-45 058	-465 087
Задолженность юридических лиц по договорам займа	181 124	332 169
Итого	749 086	1 326 275

4.3 Заемные средства

По состоянию на 31.12.2017 по строке 1410 баланса в организации числятся заемные средства (долгосрочные), состоящие из задолженности по основному долгу в сумме 531 476 тыс. руб. по следующим займам:

Наименование контрагента	Сумма, руб.	Срок погашения	% ставка (средневзвешенная)
Юридические лица	3 500 000,00		
	2 000 000,00	2 квартал 2019 г.	19,5%
	1 500 000,00	3 квартал 2019 г.	18,0%
Индивидуальные инвесторы	527 975 562,62		
	136 377 292,13	1 квартал 2019 г.	20,1%
	171 489 376,70	2 квартал 2019 г.	18,9%
	120 827 335,79	3 квартал 2019 г.	18,5%
	97 781 558,00	4 квартал 2019 г.	16,4%
	1 500 000,00	4 квартал 2020 г.	17,0%

По состоянию на 31.12.2016 по строке 1410 баланса в организации числятся заемные средства (долгосрочные), состоящие из задолженности по основному долгу в сумме 318 275 тыс. руб. по следующим займам:

Наименование контрагента	Сумма, руб.	Срок погашения	% ставка (средневзвешенная)
Юридические лица	11 917 252,29		
	7 000 000,00	3 квартал 2018 г.	21%
	4 917 252,29	4 квартал 2018 г.	7%
Индивидуальные инвесторы	306 357 410,38		
	56 800 000,00	1 квартал 2018 г.	26%
	117 533 282,96	2 квартал 2018 г.	21%
	32 701 220,14	3 квартал 2018 г.	22%
	69 322 907,28	4 квартал 2018 г.	20%
	30 000 000,00	3 квартал 2019 г.	23%

По состоянию на 31.12.2017 по строке 1510 баланса в организации числятся заемные средства (краткосрочные) в сумме 1 382 138 тыс. руб., состоящие из задолженности по основному долгу в сумме 1 366 787 тыс. руб., а также по начисленным процентам в сумме 12 215 тыс. руб. (краткосрочные займы) и 3 136 тыс. руб. (долгосрочные займы).

В программе биржевых облигаций в п. 9.5.2.3 описано, что Эмитент (ООО МФК «Мани Мен») имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода по требованию владельцев облигаций при изменении условий выплаты купонного дохода. При этом условия выплаты купонного дохода могут быть снова определены после четвертого купонного периода (один купонный период – квартал). В соответствии с данными условиями размещения, задолженность по биржевым облигациям в размере 500 000 тыс. руб. отражена в составе краткосрочных обязательств.

Краткосрочные займы:

Наименование контрагента	Сумма, руб.	Срок погашения	% ставка (средневзвешенная)
Юридические лица	21 355 145,06		
	4 016 027,75	1 квартал 2018 г.	15,0%
	8 839 117,31	2 квартал 2018 г.	13,0%
	7 000 000,00	3 квартал 2018 г.	21,0%
	1 500 000,00	4 квартал 2018 г.	16,0%
Индивидуальные инвесторы	1 360 783 030,27		
	268 248 512,04	1 квартал 2018 г.	20,3%
	272 731 588,17	2 квартал 2018 г.	19,2%
	137 925 073,46	3 квартал 2018 г.	17,6%
	681 877 856,60	4 квартал 2018 г.	16,9%

По состоянию на 31.12.2016 по строке 1510 баланса в организации числятся заемные средства (краткосрочные) в сумме 731 201 тыс. руб., состоящие из задолженности по основному долгу в сумме 725 249 тыс. руб., а также по начисленным процентам в сумме 3 828 тыс. руб. (краткосрочные займы) и 2 124 тыс. руб. (долгосрочные займы).

Краткосрочные займы:

Наименование контрагента	Сумма, руб.	Срок погашения	% ставка (средневзвешенная)
Кредитная линия	217 250 456,13	1 квартал 2017 г.	20%
Юридические лица	24 602 411,72		
	6 102 411,72	1 квартал 2017 г.	16%
	10 000 000,00	2 квартал 2017 г.	20%
	3 000 000,00	3 квартал 2017 г.	20%
	5 500 000,00	4 квартал 2017 г.	20%
Индивидуальные инвесторы	489 348 502,75		
	108 147 456,54	1 квартал 2017 г.	21%
	65 960 000,00	2 квартал 2017 г.	20%
	117 954 925,84	3 квартал 2017 г.	21%
	197 286 120,37	4 квартал 2017 г.	22%

4.4 Прочие доходы и расходы

Расшифровка прочих доходов строки 2340 отчета о финансовых результатах за 2016-2017 гг.

Наименование	Сумма за 2016 г., тыс. руб.	Сумма за 2017 г., тыс. руб.
Доходы по переплатам	2 975	5 579
Доходы (расходы), связанные со сдачей имущества в аренду (субаренду)	396	648
Прочие внереализационные доходы	48	7 396
Прочие внереализационные доходы (НЕПРИН)	-	30 000
Курсовые разницы	4 092	-
Прочие внереализационные доходы прошлых лет	51	-
Итого	7 562	43 623

Расшифровка прочих расходов строки 2350 отчета о финансовых результатах за 2016-2017 гг.

Наименование	Сумма за 2016 г., тыс. руб.	Сумма за 2017 г., тыс. руб.
Комиссия при выдаче займа	19 757	33 336
Комиссия банка	4 475	5 188
Отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса	97	1 065
Курсовые разницы	-	5 618
Резервы на возможные потери по займам	40 580	998 752
Налоги и сборы	9	9
Госпошлины	9	2 747
Штрафы, пени и неустойки к уплате	-	2
Прочие внереализационные расходы	1	109
Прочие внереализационные расходы прошлых лет	3 523	3
Расходы, связанные с продажей (покупкой) валюты	-	1 854
Прочие внереализационные расходы (НЕПРИН)	1 150	9 355
Прочие внереализационные расходы (НЕПРИН) прошлых лет	28	-
Резервы по сомнительным долгам	-	900
Итого	69 629	1 058 938

4.5 Отдельные статьи Отчета о движении денежных средств

Расшифровка прочих платежей строки 4129 отчета о движении денежных средств за 2016-2017 гг.

Наименование	Сумма за 2016 г., тыс. руб.	Сумма за 2017 г., тыс. руб.
Выдача подотчетных денежных средств	2 207	3 618
Расчеты по гос пошлинам	703	1 961
Расчеты по штрафам	-	3 341
Членские взносы	-	300
Расчеты по налогам и сборам	822	757
Выплата денежных призов	81	97
Поступления от проданных займов	51 082	17 258
Купля-продажа валюты	97	2 919
Прочие платежи	14 386	24 670
Итого	69 378	54 921

С уважением,

Генеральный директор
ООО МФК «Мани Мен»

12 февраля 2018 г.



Хорошко И.М.

Контактные данные ответственных лиц:
Чернова Татьяна 8 (495) 666-21-25 доб. 209