

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2017 г.

Организация **Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ЭкспрессДеньги"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

424000, Марий Эл Респ, Йошкар-Ола г, Чавайна б-р, дом № 12а

Дата (число, месяц, год)

Форма по ОКУД

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710001

31

12

2017

64998970

1215150103

64.9

65

16

384

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	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	1 854	12 925	19 744
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	3 714	19 968	6 835
	Отложенные налоговые активы	1180	15 904	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	21 472	32 893	26 580
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	3 078	316	291
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	93 069	87 583	65 544
	в том числе:				
	Проценты		21 241	72 549	55 230
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	186 762	275 524	212 400
	в том числе:				
	Займы		102 795	169 452	130 521
	Депозиты		83 967	106 072	81 879
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	52 442	36 373	33 173
	Прочие оборотные активы	1260	2 496	2 219	1 444
	Итого по разделу II	1200	337 848	402 014	312 852
	БАЛАНС	1600	359 320	434 907	339 431

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	1 000	1 000	1 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	71 000	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	161 594	234 989	131 656
	Итого по разделу III	1300	233 594	235 989	132 656
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	53 293	151 223	159 087
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	71	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	53 293	151 294	159 087
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	1 030	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	57 841	41 549	44 105
	в том числе:				
	Задолженность перед цессионарием		43 222	38 686	32 947
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	13 561	6 074	3 583
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	72 432	47 624	47 688
	БАЛАНС	1700	359 320	434 907	339 431



Руководитель

(подпись)

Жеребцова Людмила
Васильевна

(расшифровка подписи)

29 января 2018 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2017 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
			31	12	2017
Организация	Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ЭкспрессДеньги"	по ОКПО	64998970		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	1215150103		
Вид экономической деятельности	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг	по ОКВЭД	64.9		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
	Выручка	2110	1 045 479	550 310
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 045 479	550 310
	Коммерческие расходы	2210	(331 826)	(241 364)
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	713 653	308 946
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	1 499	10 302
	Проценты к уплате	2330	(17 233)	-
	Прочие доходы	2340	309 156	163 595
	в том числе:			
	Резервы		267 545	154 849
	Курсовые разницы		14 199	4 465
	Прочие расходы	2350	(1 112 775)	(353 928)
	в том числе:			
	Резервы		(1 053 473)	(328 036)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(105 700)	128 915
	Текущий налог на прибыль	2410	-	(29 094)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	5 165	(111)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	71	(71)
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	15 904	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(89 725)	99 750

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	71 000	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(18 725)	99 750
	СПРАВОЧНО			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

Жеребцова Людмила
Васильевна(подпись)
(расшифровка подписи)

29 января 2018 г.

Отчет об изменениях капитала за Январь - Декабрь 2017 г.

за Январь - Декабрь 2017 г.				
Организация	Форма по ОКУД		Коды	
	Дата (число, месяц, год)		0710003	
	31	12	2017	
	Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ЭкспрессДеньги"		64998970	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН		1215150103	
Вид экономической деятельности	по ОКВЭД		64.9	
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКОПФ / ОКФС		65	16
Единица измерения:	в тыс. рублей		384	

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	1 000	-	-	-	131 656	132 656
За 2016 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	103 333	103 333
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	103 333	103 333
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
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	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3200	1 000	-	-	-	234 989	235 989
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
Доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	X	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(73 395)	(73 395)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	(73 395)	(73 395)
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
Величина капитала на 31 декабря 2017 г.	3300	1 000	-	71 000	-	161 594	233 594

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	233 594	235 989	132 656



Руководитель Жеребцова Людмила Васильевна
(расшифровка подписи)

29 января 2018 г.

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

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая
компания "ЭкспрессДеньги"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг
Организационно-правовая форма / форма собственности
/

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по
ОКВЭД
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

Коды		
0710004		
31	12	2017
64998970		
1215150103		
64.9		
65	16	
384		

Единица измерения: в тыс. рублей

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	642 128	457 338
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	624 300	456 664
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	4114	-	-
прочие поступления	4119	17 828	674
Платежи - всего	4120	(415 323)	(269 934)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(207 881)	(163 623)
в связи с оплатой труда работников	4122	(71 531)	(41 112)
процентов по долговым обязательствам	4123	(505)	-
налога на прибыль организаций	4124	(51 694)	(32 280)
страховые взносы	4125	(17 976)	-
прочие платежи	4129	(65 736)	(32 919)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	226 805	187 404
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	1 703 761	1 621 098
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	1 684 038	1 611 934
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	19 723	9 164
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(1 887 561)	(1 795 766)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(286)	(1 207)
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	(1 887 275)	(1 794 559)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(183 800)	(174 668)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	25 588	40 568
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	25 588	40 568
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(52 517)	(48 433)
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 (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(52 517)	(48 433)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(26 929)	(7 865)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	16 076	4 871
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	36 373	33 173
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	52 442	36 373
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(7)	(1 671)



Руководитель

Жеребцова Людмила
Васильевна

(подпись)

(расшифровка подписи)

29 января 2018 г.

Расчет стоимости чистых активов

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ЭкспрессДеньги"
(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	-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	1 854	12 925	19 744
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения долгосрочные	1170	3 714	19 968	6 835
Отложенные налоговые активы	1180	15 904	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
Запасы	1210	3 078	316	291
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
Дебиторская задолженность*	1230	93 069	87 583	65 544
Финансовые вложения краткосрочные	1240	186 762	275 524	212 400
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	52 442	36 373	33 173
Прочие оборотные активы	1260	2 496	2 219	1 444
ИТОГО активы	-	359 320	434 907	339 431
Пассивы				
Заемные средства долгосрочные	1410	53 293	151 223	159 087
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	71	-
Оценочные обязательства долгосрочные	1430	-	-	-
Прочие обязательства долгосрочные	1450	-	-	-
Заемные средства краткосрочные	1510	1 030	-	-
Кредиторская задолженность	1520	57 841	41 549	44 105
Оценочные обязательства краткосрочные	1540	13 561	6 074	3 583
Прочие обязательства краткосрочные	1550	-	-	-
ИТОГО пассивы	-	125 726	198 918	206 775
Стоимость чистых активов	-	233 594	235 989	132 656

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

Пояснения к бухгалтерской отчетности

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «ЭкспрессДеньги»

за период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года.

1. Общая информация

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «ЭкспрессДеньги» (ООО МФК «ЭкспрессДеньги»)

ИНН: 1215150103

ОГРН: 1101215004593

Наименование регистрирующего органа: Инспекция Федеральной налоговой службы по г. Йошкар-Оле

Дата регистрации: 08 сентября 2010 года

Среднесписочная численность сотрудников: 346 человек

Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор) – Жеребцова Людмила Васильевна

Уставный капитал

Уставный капитал ООО МФК «ЭкспрессДеньги» составляет 1 000 000,00 (один миллион рублей).

Структура уставного капитала

ФИО участника	Доля (%)	Сумма (руб.)	Доля оплаченного уставного капитала на 31.12.2017 г
Жеребцов Сергей Александрович	100	1 000 000,00	1 000 000

Добавочный капитал

Решением учредителя № 12 от 31.08.2017 года произведено увеличение размера чистых активов в счет займа на сумму 71 000 000 рублей (прощение долга).

Основные виды деятельности

В соответствии с Уставом основным видом деятельности Общества является Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (код ОКВЭД 64.9).

2. Основа представления информации в отчетности

2.1. Основа представления

Настоящая бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующего законодательства Российской Федерации.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", а также принятых в соответствии с ним положений по бухгалтерскому учету, утвержденных приказами Минфина России.

При формировании настоящей отчетности Обществом применялись принципы имущественной обособленности и непрерывности деятельности организации, последовательности применения учетной политики, а также временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

В настоящую бухгалтерскую отчетность включены показатели, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении Общества, финансовых результатах его деятельности и изменениях в его финансовом положении.

Отдельные показатели, которые недостаточно существенны для того, чтобы требовалось их отдельное представление в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах, представлены обособленно в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Показатель считается существенным, если его не раскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. Решение Обществом вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения. Общество может принять решение, когда существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 %.

Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности производится в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010), утвержденного Приказом Минфина России от 28 июня 2010 года № 63н.

В целях применения пункта 9 ПБУ 22/2010 для признания существенности ошибки применяется величина -5 % от каждой строки бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах текущего отчетного периода (уровень существенности). В случае признания ошибки по доходам и расходам существенной для отражения исправлений применяется счет 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)".

Числовые показатели бухгалтерской отчетности представлены в тысячах рублей.

Отчетным годом является период с 01.01.2017 по 31.12.2017.

Активы и обязательства Общества отражаются в бухгалтерском балансе в качестве краткосрочных или долгосрочных, в зависимости от срока обращения (погашения). Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним составляет не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет генеральный директор Общества.

2.2. Организация и формы бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества и хозяйственных операций ведется в соответствии с положениями о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации и Планом счетов бухгалтерского учета по журнально-ордерной системе на ПЭВМ с использованием форм регистров бухгалтерского учета:

- оборотно-сальдовой ведомости;
- оборотно-сальдовой ведомости по счетам;
- оборотно-сальдовой ведомости по счету;
- карточки счета;
- и других регистров бухгалтерского учета в соответствии с настройками используемой автоматизированной системы бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет имущества и хозяйственных операций ведется с применением:

- автоматизированной системы бухгалтерского учета "1С: Предприятие" версия 8.2

2.3. Основные средства

При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве основных средств Общество руководствуется критериями, указанными в Положении по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" (ПБУ 6/01), утвержденного приказом Минфина России от 30 марта 2001 года № 26н, а именно:

- объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организаций либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;

- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

- организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;
- объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Активы, в отношении которых выполняются условия, приведенные выше, и стоимостью не более 40 тыс. рублей за единицу включительно, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации ведется количественный учет.

Оценка основных средств при принятии к учету

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости в соответствии с пунктами 7, 8, 9, 10, 11, 12 ПБУ 6/01.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации в соответствии с пунктом 14 ПБУ 6/01.

Амортизация

Амортизация по всем объектам основных средств начисляется линейным методом. Понижающие (повышающие) коэффициенты к действующим нормам амортизационных отчислений основных средств не применяются.

Суммы начисленной амортизации по объектам основных средств отражаются в бухгалтерском учете на отдельном счете путем накопления соответствующих сумм в соответствии с пунктом 25 ПБУ 6/01.

Срок полезного использования объектов основных средств устанавливается Обществом самостоятельно с учетом классификации основных средств.

Выбытие объектов основных средств

Доходы и расходы от реализации и от ликвидации основных средств подлежат включению в состав прочих доходов и расходов Отчета о финансовых результатах Общества.

Расходы по ремонту и обслуживанию

Расходы на ремонт основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся (пункт 9 ПБУ 10/99).

2.4. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" (ПБУ 19/02), утвержденного Приказом Минфина России от 10 декабря 2002 года № 126н.

Финансовые вложения в бухгалтерской отчетности в зависимости от срока обращения отражаются как долгосрочные или краткосрочные.

Финансовые вложения учитываются по фактическим затратам.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется Обществом исходя из последней оценки (пункт 30 ПБУ 19/02).

2.5 Материально-производственные запасы

Учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" (ПБУ 5/01), утвержденного Приказом Минфина России от 9 июня 2001 года № 44н.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается в соответствии с пунктами 6, 13 ПБУ 5/01 сумма фактических

затрат на приобретение за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации (пункт 12 ПБУ 5/01).

Фактическая себестоимость списываемых на расходы материально-производственных запасов, учитываемых на счете 10 "Материалы", определяется по средней себестоимости (пункт 16 ПБУ 5/01). Аналогичный способ оценки себестоимости применяется при ином выбытии материально-производственных запасов.

Материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском учете на счете 10 "Материалы" без применения счета 15 "Заготовление и приобретение материалов".

2.6 Расчеты с дебиторами и кредиторами

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из условий договоров и первичных документов.

Классификация дебиторской и кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную производится исходя из условий заключенных договоров, сложившихся фактов деятельности и намерений Общества.

2.7 Порядок учета кредитов и займов

Учет расходов, связанных с выполнением обязательств по полученным кредитам и займам осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008), утвержденного приказом Минфина России от 6 октября 2008 года № 107н.

2.8 Порядок формирования доходов

Порядок учета доходов осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" (ПБУ 9/99), утвержденного Приказом Минфина России от 6 мая 1999 года № 32н.

В бухгалтерском учете выручка от реализации товаров, работ, услуг признается при наличии следующих условий (пункт 12 ПБУ 9/99):

- сумма выручки может быть определена;
- расходы, осуществленные Обществом в результате своей деятельности, могут быть определены;
- право собственности на товар перешло от Общества к покупателю, либо работа принята (услуга оказана);

Выручка от реализации товаров, работ, услуг отражается на счетах 90.1 "Выручка". Выручка отражена в отчетности за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей.

2.9 Порядок формирования расходов

Порядок учета расходов осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" (ПБУ 10/99), утвержденного Приказом Минфина России от 6 мая 1999 года № 33н.

Управленческие расходы отражаются на счете 26 "Общехозяйственные расходы".

Для целей формирования Обществом финансовых результатов общехозяйственные расходы признаются в себестоимости проданных работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности. Общехозяйственные расходы ежемесячно списываются в дебет счета 90.2 "Себестоимость продаж".

Коммерческие расходы отражаются на счете 44 «Расходы на продажу». Коммерческие расходы признаются расходами по обычным видам деятельности и полностью учитываются в себестоимости проданной продукции/оказанных услуг в период их возникновения.

2.10 Отложенные налоги

Учет отложенных налогов производится Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" (ПБУ 18/02), утвержденным Приказом Минфина России от 19 ноября 2002 года № 114н.

Разница между бухгалтерской прибылью (убытком) и налогооблагаемой прибылью (убытком) отчетного периода, образовавшаяся в результате применения различных правил признания доходов и расходов, которые установлены в нормативных правовых актах по бухгалтерскому учету и законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, состоит из постоянных и временных разниц.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства в бухгалтерском учете отражаются на счетах 09 "Отложенные налоговые активы" и 77 "Отложенные налоговые обязательства".

Обществом используется способ определения величины текущего налога на прибыль на основе налоговой декларации по налогу на прибыль, исчисленной по данным налогового учета.

2.11 Инвентаризация имущества и обязательств

Порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств, а также отражения в бухгалтерской отчетности результатов ее проведения, осуществляется в соответствии с требованиями Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н, а также Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных Приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49.

2.12 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010), утвержденного Приказом Минфина РФ от 13 декабря 2010 г. № 167н.

Основными событиями и фактами, которые могут приводить к возникновению оценочных обязательств, условных активов и обязательств Общества, являются судебные разбирательства, обязательства по оплате отпусков и компенсаций за неиспользованный отпуск работников, неразрешенные на отчетную дату разногласия с налоговыми органами по поводу уплаты платежей в бюджет.

На 31.12.2017 год создано обязательство по отпускам (в том числе страховые взносы) на сумму 13 560 788,49 рублей. Также ретроспективно созданы обязательства по отпускам за 2015 и 2016 гг.

2.13 События после отчетной даты

Порядок формирования в бухгалтерской отчетности информации о событиях после отчетной даты осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" (ПБУ 7/98), утвержденного Приказом Минфина России от 25 ноября 1998 года № 56н.

Существенным событием признается:

- событие, без знания о котором пользователям бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния движения денежных средств или результатов деятельности Общества;
- сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных составляет более 5%.

С 1 января 2018 года ООО МФК «Экспрессденьги» переходит на единый план счетов и общие стандарты бухгалтерского учета, в связи с чем могут увеличиться суммы резервов по займам.

2.14 Информация о связанных сторонах

Раскрытие в бухгалтерской отчетности информации о связанных сторонах производится в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008), утвержденного приказом Минфина России от 29 апреля 2008 года № 48н.

Юридическими и (или) физическими лицами, способными оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние (связанными сторонами), могут являться:

- юридическое и (или) физическое лицо и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации (Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ "Об акционерных обществах, Закон РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-1 "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках");

- юридическое и (или) физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые участвуют в совместной деятельности;

- организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, и негосударственный пенсионный фонд, который действует в интересах работников такой организации или иной организации, являющейся связанной стороной организации, составляющей бухгалтерскую отчетность.

Информация о связанных сторонах

Наименование связанной стороны	организация контролируется или на нее оказывается значительное влияние юридическим и (или) физическим лицом	такая организация или ФЛ контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо	Организация, ФЛ и юридическое лицо контролируются или на них оказывается значительное влияние одним и тем же юридическим и (или) одним и тем же физическим лицом	Виды и объемы операций
Жеребцов С.А.	-	Да		Привлечение и погашение займов: 2017: поступило – 25 587 тыс. руб.; Погашено – 52 517 тыс. руб. Направлено на увеличение активов – 71 000 тыс.руб. Сальдо на 31.12.2017 – 53 293 тыс. руб. 2016: поступило – 40 568 тыс. руб. Погашено – 48 433 тыс. руб. Сальдо на 31.12.2016 – 151 223 тыс. руб.
Куликов М.Б.	-	Да		Выплата заработной платы: 2017 г.: 250 тыс. руб. 2016 г.: 342 тыс. руб.
Жеребцова Л.В.		Да		Выплата заработной платы: 2017 г.: 202 тыс. руб.

2.15. Залоговое имущество

За балансом организации на счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» числится принятое залоговое имущество. Информация представлена ниже в таблице

ФИО/ Договор	На 31.12.2016 г.	Поступило	Выбыло	На 31.12.2017 г.
Адамович Виктор Николаевич	400 000,00			400 000,00
Договор займа №И00025 от 25.02.2016 г.	400 000,00			400 000,00
Аппаков Иван Сергеевич	1 500 000,00		1 500 000,00	
Договор займа №И00043 от 15.06.2016 г.	1 500 000,00		1 500 000,00	
Ахметов Руслан Шамилович	800 000,00		800 000,00	
Договор займа №078009 от 02.12.2016 г.	800 000,00		800 000,00	
Богдашов Андрей Анатольевич	1 500 000,00			1 500 000,00
Договор займа №И00051 от 10.10.2016 г.	1 500 000,00			1 500 000,00
Борсякова Валентина Яковлевна	1 900 000,00		1 900 000,00	
Договор займа №И00030 от 28.03.2016 г.	1 900 000,00		1 900 000,00	
Василькова Маргарита Евдокимовна	2 500 000,00			2 500 000,00
Договор займа №И00011 от 27.11.2015 г.	2 500 000,00			2 500 000,00
Власова Лариса Валентиновна	1 000 000,00			1 000 000,00
Договор займа №079755 от 15.12.2016 г.	1 000 000,00			1 000 000,00
Гилязетдинова Савия Кутдусовна	1 000 000,00		1 000 000,00	
Договор займа №И00027 от 21.03.2016 г.	1 000 000,00		1 000 000,00	
Денисова Мария Игнатьевна	1 150 000,00		1 150 000,00	
Договор займа №И00017 от 28.12.2015 г.	1 150 000,00		1 150 000,00	
Дмитриев Сергей Валерьевич	1 600 000,00		1 600 000,00	
Договор займа №И00033 от 11.04.2016 г.	1 600 000,00		1 600 000,00	
Дмитриева Ирина Павловна	2 500 000,00			2 500 000,00
Договор займа №И00046 от 21.07.2016 г.	2 500 000,00			2 500 000,00
Ерофеева Эльмира Рифовна	2 200 000,00			2 200 000,00
Договор займа №И00050 от 30.09.2016 г.	2 200 000,00			2 200 000,00
Ефремова Диана Николаевна	2 600 000,00			2 600 000,00
Договор займа №И00032 от 11.04.2016 г.	2 600 000,00			2 600 000,00
Зиятдинов Рияз Мингазович	2 000 000,00			2 000 000,00
Договор займа №И00022 от 03.02.2016 г.	2 000 000,00			2 000 000,00
Золотарев Алексей Михайлович	200 000,00		200 000,00	
Договор займа №И00037 от 28.04.2016 г.	200 000,00		200 000,00	

Ибатуллина Эльсана Яшар Кызы	3 000 000,00			3 000 000,00
Договор займа №И00035 от 15.04.2016 г.	3 000 000,00			3 000 000,00
Илалова Лилия Гумаровна	500 000,00		500 000,00	
Договор займа №И00021 от 02.02.2016 г.	500 000,00		500 000,00	
Калашникова Лариса Александровна	3 500 000,00			3 500 000,00
Договор займа №И00036 от 26.04.2016 г.	3 500 000,00			3 500 000,00
Колесова Венера Минсалимовна	500 000,00			500 000,00
Договор займа №И00029 от 30.03.2016 г.	500 000,00			500 000,00
Королев Виталий Владимирович		1 500 000,00		1 500 000,00
Договор займа №099604 от 31.05.2017 г.		1 500 000,00		1 500 000,00
Краева Алла Владимировна	3 000 000,00			3 000 000,00
Договор займа №И00034 от 13.04.2016 г.	3 000 000,00			3 000 000,00
Кудрявцева Надежда Анатольевна		400 000,00		400 000,00
Договор займа №098772 от 23.05.2017 г.		400 000,00		400 000,00
Кузьмина Надежда Васильевна		3 200 000,00		3 200 000,00
Договор займа №093651 от 03.04.2017 г.		3 200 000,00		3 200 000,00
Куприянов Алексей Альбертович	200 000,00		200 000,00	
Договор займа №И00007 от 19.11.2015 г.	200 000,00		200 000,00	
Митрофанова Маргарита Васильевна	800 000,00		800 000,00	
Договор займа №И00014 от 11.12.2015 г.	800 000,00		800 000,00	
Подоплелова Лидия Викторовна	1 400 000,00		1 400 000,00	
Договор займа №И00001 от 02.10.2015 г.	1 400 000,00		1 400 000,00	
Сафаргалиев Рафаил Ракипович	2 200 000,00		2 200 000,00	
Договор займа №И00039 от 30.05.2016 г.	2 200 000,00		2 200 000,00	
Сизова Светлана Владимировна	1 700 000,00		1 700 000,00	
Договор займа №074157 от 02.11.2016 г.	1 700 000,00		1 700 000,00	
Смолянинов Дмитрий Вячеславович	1 300 000,00		1 300 000,00	
Договор займа №И00041 от 07.06.2016 г.	1 300 000,00		1 300 000,00	
Средин Андрей Валерьевич	7 000 000,00		7 000 000,00	
Договор займа №075712 от 15.11.2016 г.	7 000 000,00		7 000 000,00	
Талипов Марат Равилевич	2 500 000,00		2 500 000,00	

Договор займа №И00044 от 18.06.2016 г.	2 500 000,00		2 500 000,00	
Тюряева Людмила Ивановна	11 000 000,00		11 000 000,00	
Договор займа №И00038 от 13.05.2016 г.	11 000 000,00		11 000 000,00	
Федорова Любовь Михайловна	200 000,00		200 000,00	
Договор займа №И00020 от 29.01.2016 г.	200 000,00		200 000,00	
Хамитова Альфия Магдануровна	3 000 000,00		3 000 000,00	
Договор займа №И00048 от 23.08.2016 г.	3 000 000,00		3 000 000,00	
Хасянов Рустам Решитович	2 000 000,00		2 000 000,00	
Договор займа №И00031 от 05.04.2016 г.	2 000 000,00		2 000 000,00	
Хусаинова Елена Петровна	800 000,00			800 000,00
Договор займа №И00047 от 11.08.2016 г.	800 000,00			800 000,00
Цымбаревич Лариса Олеговна	900 000,00			900 000,00
Договор займа №И00049 от 22.09.2016 г.	900 000,00			900 000,00
Итого	68 350 000,00	5 100 000,00	41 950 000,00	31 500 000,00

3. Пояснения по существенным статьям бухгалтерского баланса

3.1. Основные средства

Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	за 2016 г.	22 138	2 448	1 147	70	34	1 648	-	-	16 121	3 196
	за 2017 г.	16 121	3 196	286	11 858	1 646	1 145	-	-	4 549	2 695

Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	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	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	за 2017 г.	-	-	-	-	-

Наименование показателя	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016г.	На 31 декабря 2015 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	94294	71806	33795
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	-	-	-
Иное использование основных средств (зalog и др.)	-	-	-
	-	-	-

Вид вложения	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Долгосрочные, в т.ч.		
Займы	3801	20 009
Резерв на возможные потери по займам	(87)	(41)
Краткосрочные, в т.ч.		
Займы	634318	416 784
Депозиты	83967	106 072
Резерв на возможные потери по займам	(531344)	(247 332)

[illegible]

Затраты в незавершенном производстве	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	за 2017 г.	-	-	331281	(331281)	-	-	-	-	-
	за 2016 г.	-	-	235289	(235289)	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	за 2016 г.	316	-	3462	(700)	-	-	-	3078	-
	за 2017 г.	446	-	600	(730)	-	-	-	316	-

3.4. Дебиторская задолженность

В Таблице отражены существенные показатели дебиторской задолженности

Вид задолженности	На 31.12.2017 г. (тыс. руб.)	На 31.12.2016 г. (тыс. руб.)
По налогам и сборам	59025	3 038
В т.ч. по налогу на прибыль	54316	
По процентам от выданных займов	707077	310 632
Выданные авансы поставщикам	11 642	11 016
ПАО «Татфондбанк»	10256	10 256
Резерв на возможные потери по займам	(685535)	(238 083)

В таблице отражены показатели без вычета резерва на возможные потери по займам и резерва по сомнительным долгам.

3.5. Денежные средства

Отчет о движении денежных средств сформирован Обществом в соответствии с требованиями ПБУ 23/2011.

Информация о потоках денежных средств раскрыта в Отчете о движении денежных средств. Данные Отчета о движении денежных средств характеризуют изменения в финансовом положении Общества в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Денежные эквиваленты - краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. Для целей бухгалтерского учета вклады до востребования признаются денежными эквивалентами, срочные вклады – финансовыми вложениями. Основание: пункт 6 ПБУ 23/2011.

Показатели Отчета о движении денежных средств Общества отражаются в валюте Российской Федерации.

Денежные средства в сумме 34 797 тыс. рублей, отраженные по строке 1250 Бухгалтерского баланса находятся на расчетных счетах Общества

Денежные средства в сумме 17 645 тыс. рублей, также отраженные по строке 1250 Бухгалтерского баланса находятся в кассе организации.

Данные строки 1250 Бухгалтерского баланса соответствуют данным Отчета о движении денежных средств по строке 4500.

3.6. Кредиторская задолженность

Существенным показателем долгосрочной кредиторской задолженности является задолженность перед учредителем организации по договору беспроцентного займа в размере 53 293 тыс. руб.

Существенным показателем краткосрочной кредиторской задолженности является задолженность перед ООО «Региональный отдел возврата долгов» по договору цессии №1 от 21.10.2013 года в сумме 43 222 тыс. руб.

В составе займов привлеченных числится займ от учредителя Жеребцова С.А. 53 293 409,16 рублей. Остаток по начисленным процентам по займу на 31.12.2017 г. составляют 1 030 014,28 рублей.

4. Пояснения к Отчету о финансовых результатах.

4.1. Доходы по обычным видам деятельности.

Выручка от продажи услуг представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	За 2017 год	За 2016 год
Выручка	1 045 479	550 310

4.2. Расходы по обычным видам деятельности.

Структура расходов по обычным видам деятельности представляет собой следующее:

Наименование показателя	За 2017 год	За 2016 год
Коммерческие расходы, в т.ч.	331 826	241 364
Амортизация	1 145	1 330
Материалы	28 947	41 293
Налоги, сборы	21 645	9 673
Заработная плата	71 395	32 026
Прочие расходы	208 694	157 184

4.3. Прочие доходы и расходы

В таблице приведены существенные показатели прочих доходов и расходов.

Вид дохода/расхода	За 2017 год		За 2016 год	
	Расход	Доход	Расход	Доход
Безнадежное тело	1 145		774	
Безнадежные проценты	1 172		622	
Госпошлина	11 491	1 819	5 115	1 100
Проценты по займам привлеченным	17 233			
Продажа ОС		3 814		
Списание ОС	1 571			
Курсовые разницы	8 249	14 199	12 962	4 465
Проценты по депозиту		1 499		10 302
Доходы (расходы) связанные с покупкой (продажей) валюты	15749	15 445		
Резерв на возможные потери по займам	1 043 217	267 545	317 780	154 849
Услуги банка	8 706		5 323	

Генеральный директор
ООО МФК «ЭкспрессДеньги»



Л.В. Жеребцова