

Аудиторское заключение независимого аудитора

**Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
микрофинансовая компания «Саммит»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности **Общества с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Саммит»** (ОГРН 1117746346244, РФ, 123007 г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 35, корпус 1.), состоящей из

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

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Общества с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Саммит»** 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 отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу 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.

Прочая информация

Руководство **Общества с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Саммит»** несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывод с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли

существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений, представляющихся возможными. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство **Общества с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Саммит»** несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской 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 отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аudit годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении 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 аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской 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 основанием 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 включатьговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) 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 аудируемого лица;

- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляли информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доведя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявили в процессе аудита.

Генеральный директор
ООО «Оценка и аудит»

Руководитель задания
по аудиту



Уманская Лариса Анатольевна
(ОРНЗ 20503014120, Квалификационный аттестат №КО22968, выдан 18.04.2005 г.)

Гарнов Иван Юрьевич
(ОРНЗ 21003001391, Квалификационный аттестат №КО18125, выдан 05.08.2004 г.)

Дата: 26 марта 2018 г.

Аудиторская организация: Общество с ограниченной ответственностью «Оценка и аудит». ОГРН 1057747152979, Российская Федерация, 129329, г. Москва, ул. Кольская, д. 2, к. 6., член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (сокращенное наименование СРО РСА), место нахождение: РФ, 107031 г. Москва, Петровский пер., д.8, стр.2.; ОРНЗ: 10503044087.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая
низация компания "Саммит"
тификационный номер налогоплательщика
экономической
ельности **Предоставление займов и прочих видов кредита**
низационно-правовая форма / форма собственности
вства с ограниченной
твенностью / Частная собственность
ища измерения: в тыс. рублей
онахождение (адрес)
07, Москва г., Хорошевское ш., дом № 35, корпус 1

Коды		
Форма по ОКУД		
Дата (число, месяц, год)	31	12
по ОКПО		
по ОКПО		
ИИН		
по ОКВЭД		
64.92		
по ОКОПФ / ОКФС		
12300	16	
по ОКЕИ		
384		

Ояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
АКТИВ					
I. ВНЕОБОРТОНЫЕ АКТИВЫ					
	Нематериальные активы	1110	1 043	965	404
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	13 782	10 526	2 603
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	2 040	996	457
	Итого по разделу I	1100	16 865	12 487	3 463
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Запасы	1210	3 333	1 444	608
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2	4	-
	Дебиторская задолженность	1230	167 791	139 840	119 265
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	515 037	308 073	212 203
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	52 954	23 712	16 552
	Прочие оборотные активы	1260	1 078	1 051	397
	Итого по разделу II	1200	740 195	474 125	349 026
	БАЛАНС	1600	757 060	486 611	352 488

Наименование	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	20 000	20 000	10 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	147 511	114 693	74 997
	Итого по разделу III	1300	167 511	134 693	84 997
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Заемные средства	1410	401 234	211 736	201 434
	Отложенные налоговые обязательства	1420	1 556	1 515	256
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	402 790	213 252	201 691
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Заемные средства	1510	107 352	105 556	32 604
	Кредиторская задолженность	1520	73 758	28 572	30 192
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	5 649	4 539	3 004
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	186 760	138 667	65 800
	БАЛАНС	1700	757 060	486 611	352 488



Руководитель

(подпись)

Моисеев Антон Викторович

(расшифровка подписи)

23 марта 2018 г.

5

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2017 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "Саммит"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности

Предоставление займов и прочих видов кредита

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Коды		
0710002		
31	12	2017
по ОКПО		
91535801		
по ИНН		
7728771940		
по ОКВЭД		
64.92		
12300	16	
по ОКОПФ / ОКФС		
по ОКЕИ		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
	Выручка	2110	1 713	2 993
	Себестоимость продаж	2120	(59)	(149)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 654	2 844
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(359 651)	(229 554)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(357 997)	(226 710)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	1 531 191	965 638
	Проценты к уплате	2330	(85 052)	(55 343)
	Прочие доходы	2340	34 207	18 356
	Прочие расходы	2350	(1 076 264)	(650 582)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	46 085	51 359
	Текущий налог на прибыль	2410	(13 227)	(10 404)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	4 051	(1 391)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(41)	(1 259)
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	32 817	39 696

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	32 817	39 696
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

Моисеев Антон Викторович

(подпись)

(расшифровка подписи)

23 марта 2018 г.

Отчет об изменении капитала
за Январь - Декабрь 2017 г.

Организация	Форма по ОКУД
Идентификационный номер налогоплательщика	Дата (число, месяц, год)
Организации компания "Саммит"	31 12 2017
Вид экономической деятельности	по ОКПО
Организационно-правовая форма / форма собственности	91535801
Общества с ограниченной ответственностью	ИИН
ответственностью	7728771940
Единица измерения:	по ОКВЭД
в тыс. рублей	64.92
Предоставление займов и прочих видов кредита	по ОКФС
Общества с ограниченной ответственностью	12300 16
частная собственность	по ОКЕИ
	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	10 000	-	-	-	74 997	84 997
За 2016 г.	3210	-	-	-	-	39 695	39 695
Увеличение капитала - всего:							
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	39 695	39 695
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
	3217	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-

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
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3245	-	-	-	-	-	-
За 2017 г.	3200	20 000	-	-	-	114 693	134 693
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	-	32 818
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	32 818	32 818
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
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3317	-	-	-	-	-	-
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	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	-	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2017 г.	3345	-	-	-	-	-	-
	3300	20 000	-	-	-	147 511	167 511

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	84 997	39 695	10 001	134 693
корректировка в связи с:			-	-	-
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	84 997	39 695	10 001	134 693
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	74 997	39 695	1	114 693
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	74 997	39 695	1	114 693
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	167 510	134 693	84 997

Моисеев Антон Викторович
(расшифровка подписи)



23 марта 2018 г.

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

Организация **Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "Саммит"**
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид экономической деятельности **Предоставление займов и прочих видов кредита**
 Организационно-правовая форма / форма собственности
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность
 Единица измерения: в тыс. рублей

Коды		
0710004		
31	12	2017
по ОКУД		
91535801		
по ОКПО		
7728771940		
по ИНН		
64.92		
по ОКВЭД		
12300	16	
по ОКОПФ / ОКФС		
по ОКЕИ		
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	393 377	434 169
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	345	451
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	189	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
возврат денежных средств от подотчетных лиц	4114	329 414	266 230
прочие поступления	4119	63 429	167 488
Платежи - всего	4120	(931 240)	(663 624)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(176 317)	(134 801)
в связи с оплатой труда работников	4122	(119 899)	(75 461)
процентов по долговым обязательствам	4123	(58 199)	(28 350)
налога на прибыль организаций	4124	(16 522)	(9 075)
выдача денежных средств подотчетным лицам	4125	(483 977)	(362 758)
прочие платежи	4129	(76 326)	(53 179)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(537 863)	(229 455)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	2 254 242	1 536 855
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	1 362 565	1 028 877
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	891 677	343
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	507 635
Платежи - всего	4220	(1 856 070)	(1 368 294)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
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	(1 856 070)	(1 241 566)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	(126 728)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	398 172	168 561

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	203 633	72 347
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	203 633	72 347
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	(34 700)	(4 293)
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	(34 700)	(4 293)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	168 933	68 054
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	29 242	7 160
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	23 712	16 552
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	52 954	23 712
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-



Руководитель

(подпись)

Моисеев Антон Викторович

(расшифровка подписи)

23 марта 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)

Форма 0710005 с.1

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода	
			Накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло накопленная амортизация и убытки от обесценения	Убыток от обесценения	Начислено амортизации	Переоценка	Накопленная амортизация
Нематериальные активы - всего	5100	за 2017г.	59	-	1 211	(59)	-	-	1 211 (168)
в том числе:	5110	за 2016г.	-	-	59	-	-	-	59
	5101	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

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	-	-	-
в том числе:		5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период		На конец периода
			часть первоначальной стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло	часть первоначальной стоимости, списанной на расходы за период	
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.	-	-	-	-	-
В том числе:	5170	за 2016г.	-	-	-	-	-
	5161	за 2017г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2016г.	-	-	-	-	-
Незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - Всего	5180	за 2017г.	-	-	-	-	-
В том числе:	5190	за 2016г.	-	-	-	-	-
	5181	за 2017г.	906	305	(1 211)	-	-
	5191	за 2016г.	404	561	(59)	-	906

Моисеев Антон Викторович
(расшифровка подписи)



23 марта 2018 г.

2. Основные средства**2.1. Наличие и движение основных средств**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода	
			Начальная стоимость	Накопленная амортизация	Выбыло объектов	Накопленная амортизация	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Начислено амортизации
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2017г.	16 118	(6 456)	6 273	(102)	78	(4 913)	-
в том числе:	5210	за 2016г.	6 433	(4 032)	9 630	-	-	(2 424)	-
Офисное оборудование	5201	за 2017г.	10 311	(2 090)	4 597	(102)	78	(4 339)	-
	5211	за 2016г.	2 076	(434)	8 179	-	-	(1 656)	-
Другие виды основных средств	5202	за 2017г.	740	(89)	1 566	-	-	(256)	-
	5212	за 2016г.	86	(3)	654	-	-	(85)	-
Производственный и хозяйственный инвентарь	5203	за 2017г.	911	(121)	109	-	-	(317)	-
	5213	за 2016г.	114	-	797	-	-	(121)	-
Транспортные средства	5204	за 2017г.	4 157	(4 157)	-	-	-	-	4 157
	5214	за 2016г.	4 157	(3 595)	-	-	-	(562)	4 157
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-
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	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2017г.	-	-	-	-
в том числе:	5250	за 2016г.	-	-	-	-
	5241	за 2017г.	-	-	-	-
	5251	за 2016г.	-	-	-	-

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	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	-
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	-	-	-

Моисеев Антон Викторович
(расшифровка подписи)



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 корректировка	Поступило	наличие процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	
Долгосрочные - Всего	5301	за 2017г.	-	-	-	-	-
5311	за 2016г.	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
5302	за 2017г.	-	-	-	-	-	-
5312	за 2016г.	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - Всего	5305	за 2017г.	464 669	(156 596)	1 987 071	(1 590 239)	861 500 (346 463)
5315	за 2016г.	289 414	(77 211)	1 335 610	(1 160 356)	(79 384)	464 669 (156 596)
в том числе:							
5306	за 2017г.	-	-	-	-	-	-
5316	за 2016г.	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2017г.	464 669	(156 596)	1 987 071	(1 590 239)	861 500 (346 463)
	5310	за 2016г.	289 414	(77 211)	1 335 610	(1 160 356)	464 669 (156 596)

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:				
Иное использование финансовых вложений	5325	-	-	-
	5326	-	-	-
	5329	-	-	-

Моисеев Антон Викторович
 (расшифровка подписи)



23 марта 2018 г.

21

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	выбыло	резерв под снижение стоимости	убытки от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
Запасы - всего	5400	за 2017г.	1 444	-	23 515	(21 626)	-	X	3 333	-
5420	за 2016г.	608	-	18 485	(17 648)	-	X	1 444	-	-
В том числе:										
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2017г.	1 444	-	23 515	(21 626)	-	-	691	3 333
Готовая продукция	5421	за 2016г.	608	-	18 485	(17 648)	-	-	177	1 444
Товары для перепродажи	5402	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-
5422	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5403	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5423	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-
5424	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5425	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5407	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-
5427	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5408	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5428	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование заказателя		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	-	-	-

Моисеев Антон Викторович
(расшифровка подписи)

Руководитель
«САММИТ»
(расшифровка подписи)

23 марта 2018 г.



5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
			поступление	в результате причиитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	выбыло	восста- новление резерва	списание на финансовый результат	перевод из долго- в краткосро- чную задолжен- ность	перевод из кредитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из кредитор- ской по ус- ловиям договора
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-
В том числе:	5521	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5522	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5503	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5504	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5525	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2017г.	139 840	-	1 780 548	-	(1 752 597)	-	167 791	-
В том числе:	5530	за 2016г.	119 265	-	745 721	-	(725 146)	-	139 840	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2017г.	24 737	-	21 987	-	(14 414)	-	-	32 310
Авансы выданные	5531	за 2016г.	34 265	-	13 472	-	(23 000)	-	-	24 737
Прочая	5512	за 2017г.	10 377	-	10 722	-	(7 938)	-	13 161	-
	5532	за 2016г.	3 771	-	8 609	-	(2 003)	-	10 377	-
	5513	за 2017г.	104 726	-	1 747 839	-	(1 730 245)	-	122 320	-
	5533	за 2016г.	81 229	-	723 640	-	(700 143)	-	104 726	-
	5514	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5534	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	5500	за 2017г.	139 840	-	1 780 548	-	(1 752 597)	-	167 791	-
	5520	за 2016г.	119 265	-	745 721	-	(725 146)	-	139 840	-

5.2. Продолжение дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.	
				учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540		-	-	-	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541		-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542		-	-	-	-	-
прочая	5543		-	-	-	-	-
	5544		-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	поступление в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	Изменения за период		перевод из Долгосрочно-краткосрочную задолженность	перевод из кредиторской в краткосрочную задолженность	остаток на конец периода
				причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	выбыло			
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2017г.	-	-	-	-	-	-
в том числе:								
кредиты	5552	за 2017г.	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2017г.	211 736	293 852	(104 354) (74 232)	-	-	-
прочая	5554	за 2017г.	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2017г.	-	-	-	-	-	-
	5575	за 2016г.	201 434	84 534	-	-	-	-
	5574	за 2016г.	-	-	-	-	-	-
	5560	за 2017г.	132 487	604 704	124 354 (680 435)	-	-	-
	5580	за 2016г.	62 796	84 432	73 106 (87 847)	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5561	за 2017г.	10 133	22 023	(3 418) (609)	-	-	28 738
в том числе:								
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5581	за 2016г.	1 267	9 475	-	-	-	10 133
авансы полученные	5562	за 2017г.	-	-	-	-	-	-
займы	5582	за 2016г.	-	-	-	(2 617) (1 440)	-	221
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2017г.	2 263	575	-	-	-	2 263
кредиты	5583	за 2016г.	2 066	1 637	-	-	-	-
прочая	5564	за 2017г.	-	-	-	-	-	-
займы	5584	за 2016г.	-	-	-	-	-	107 352
расчеты по налогам и взносам	5565	за 2017г.	105 556	17 200	124 354 (139 758)	-	-	105 556
кредиты	5585	за 2016г.	32 604	51 900	73 106 (52 054)	-	-	44 799
прочая	5566	за 2017г.	14 535	564 906	(534 642) (33 744)	-	-	14 535
займы	5586	за 2016г.	26 859	21 420	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5567	за 2017г.	-	-	-	-	-	-
прочая	5587	за 2016г.	-	-	-	-	-	-
Итого	5550	за 2017г.	132 487	604 704	124 354 (680 435)	-	-	181 110
	5570	за 2016г.	62 796	84 432	73 106 (87 847)	-	-	132 487

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	-	-	-

в том числе:
расчеты с поставщиками и подрядчиками
расчеты с покупателями и заказчиками
прочая задолженность

Моисеев Антон Викторович
(расшифровка подписи)
Руководитель
(подпись)

23 марта 2018 г.



6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2017г.	за 2016г.
Материальные затраты	5610	17 925	17 048
Расходы на оплату труда	5620	136 101	88 073
Отчисления на социальные нужды	5630	40 127	26 311
Амортизация	5640	4 776	2 424
Прочие затраты	5650	160 722	95 698
Итого по элементам	5660	359 651	229 554
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	359 651	229 554

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



Моисеев Антон Викторович
(расшифровка подписи)

23 марта 2018 г.

27

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего						
в том числе:						
	5700	4 539	14 414	(8 261)	(5 043)	5 649
	5701	-	-	-	-	-

Моисеев Антон Викторович
 (расшифровка подписи)



23 марта 2018 г.

28

в. Обеспечения обязательств

Наименование показателя		Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Полученные - Всего		5800	104 506	72 541	2
в том числе:					
Выданные - Всего		5801	-	-	-
в том числе:		5810	4	4	4
		5811	-	-	-

Моисеев Антон Викторович
(расшифровка подписи)

23 марта 2018 г.



руководитель
(подпись)

29

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому балансу за 2017 год
ООО микрофинансовая компания «Саммит»

1. Сведения об Обществе

1.1 Полное фирменное наименование юридического лица: Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Саммит»

1.2 Сокращенное фирменное наименование юридического лица: ООО МФК «Саммит»

1.3 Юридический адрес: 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д.35 корп. 1;

Телефон: (495) 540-49-70; Адрес страницы в сети интернет: www.centrzaimov.ru

1.4 Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация «Саммит» зарегистрировано Межрайонной инспекцией ФНС №46 по г. Москве 29.04.2011г. за основным государственным регистрационным номером 1117746346244; ИНН 7728771940, КПП 771401001.

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

№ п/п	Наименование обособленного структурного подразделения	Адрес (место нахождения) юридического лица	Дата постановки на учет
1	ОП ООО микрофинансовая организация «Саммит»	г. Москва, Марксистская ул., д.10 стр.1, оф. 409	16.12.2013
2	ОП ООО микрофинансовая организация «Саммит»	г. Москва, Варшавское шоссе, д.39, оф. 605	08.12.2011
3	ОП ООО микрофинансовая организация «Саммит»	г. Москва, Перерва ул., д.43, оф. 10	16.10.2012
4	ОП ООО микрофинансовая организация «Саммит»	г. Москва, Вернадского пр-кт, д.39, оф. 710	23.10.2013
5	ОП ООО микрофинансовая организация «Саммит»	г. Москва, Щербаковская ул., д.3 оф. 705	23.09.2013
6	ОП ООО микрофинансовая организация «Саммит»	г. Москва, Мира пр-кт, д. 150, оф. 75	16.12.2013
7	ОП Отделение «Багратионовское»	г. Москва, Барклая ул., 8, офис 307	03.08.2015
8	ОП Отделение «Троицк»	г.Москва, г.Троицк, В мкр, 37А, 2	12.10.2017
9	ОП Отделение «Троицк»	г.Москва, г.Троицк, В мкр, 42Б	10.11.2016
10	ОП Отделение «Юлия»	г. Москва ул. Яблочкива, 19Г, пав. 35	01.11.2016
11	ОП Отделение «Полянка»	г. Москва, Старомонетный пер, 14, 2	04.10.2016
12	ОП Отделение «Щербинка»	г. Москва, г. Щербинка, ул. Пушкинская, д.2	04.08.2016
13	ОП Отделение «Митино»	г.Моска, ул.Митинская, 40,7	22.09.2017
14	ОП ООО микрофинансовая организация «Саммит»	Московская область, г. Люберцы, Инициативная ул., д.14 стр.1, оф. 15	26.08.2014
15	ОП ООО микрофинансовая организация «Саммит»	Московская область, г. Химки, Московская ул., д.14	26.08.2014

16	ОП Отделение «Домодедово»	Московская область, Домодедово г., Центральный мкр, Корнеева ул., 1а, этаж 3	03.11.2015
17	ОП Отделение «Волоколамское»	Московская область, Волоколамский р-н, г. Волоколамск, Парковая ул., 13, пав. 1	16.09.2015
18	ОП Отделение «Красногорск»	Московская обл., Красногорский р-н, г. Красногорск, Железнодорожный пер, д.7 пав.304Б	26.10.2016
19	ОП Отделение «Железнодорожный»	Московская обл., г. Балашиха, Железнодорожный мкр., ул. Лесопарковая 6, 10	21.06.2017
20	ОП Отделение «Воскресенск»	Московская обл. Воскресенский р-н, г. Воскресенск, ул. Советская, 4	31.08.2016
21	ОП Отделение «Одинцово»	Московская обл., Одинцовский р-н, г. Одинцово, ул. Советская, 5А	31.08.2016
22	ОП Отделение «Истра»	Московская обл., Истринский р-н, г. Истра, пл. Революции,6, оф.316	05.08.2016
23	ОП Отделение «Электросталь»	Московская обл., г. Электросталь, ул. Мира, 24, корп.1	26.05.2016
24	ОП Отделение «Щелково»	Московская обл., Щелковский р-н, г. Щелково, Пролетарский пр-кт, 10	26.05.2016
25	ОП Отделение «Сергиев Посад»	Московская обл., Сергиево-Посадский р-н, г. Сергиев Посад, пр-кт Красной Армии, 148	24.05.2016
26	ОП Отделение «Пушкино»	Московская обл., Пушкинский р-н, г. Пушкино, владение 20	24.05.2016
27	ОП Отделение «Королев»	Московская обл., г. Королев, ул. 50-летия ВЛКСМ, 6Е, корп.31, офис 2-1	21.04.2016
28	ОП Отделение «Серпухов»	Московская обл., г. Серпухов, ул., Ворошилова, 122	21.04.2016
29	ОП Отделение «Коломна»	Московская обл., г. Коломна, ул. Октябрьской революции, 301, офис 16	18.02.2016
30	ОП Отделение «Балашиха»	Московская, обл., г. Балашиха, ш. Энтузиастов, 32, офис 406	18.02.2016
31	ОП Отделение «Подольск»	Московская обл., г. Подольск, пр-кт Революционный, 2/14-а	01.12.2015
32	ОП Отделение «Орехово Зуево»	Московская обл., Орехово Зуево г., ул. Вокзальная, 1	01.05.2017
33	ОП ООО микрофинансовая организация «Саммит»	г. Екатеринбург, ул. Радищева, д.12, оф. 209	24.03.2014
34	ОП ООО микрофинансовая организация «Саммит»	г. Екатеринбург, ул. Блюхера, д.32, оф. 31	05.09.2014
35	ОП Отделение «Имера»	Респ. Татарстан, г. Казань, пр-кт Ямашева, 92А,9, 10	30.10.2017
36	ОП Отделение «Проспект»	Респ. Татарстан, г. Казань, пр-кт Победы, 50А, 70	12.10.2017
37	ОП Отделение «Садовое»	г. Санкт-Петербург, Ефимова ул., д.4А, литер А, оф.308	24.03.2014

38	ОП ООО микрофинансовая организация «Саммит»	г. Санкт-Петербург, Лесной пр-кт, д.63 литер А, оф. 406	23.06.2014
39	ОП ООО микрофинансовая организация «Саммит»	г. Санкт-Петербург, Стажек пр-кт, д.99	31.12.2014
40	ОП Отделение «Дыбенко»	г. Санкт-Петербург, пр-кт Большевиков, д.18,2,12	18.09.2017
41	ОП Отделение «Комендантовский»	г. Санкт-Петербург, пр-кт Испытателей, д.37,А,С-3-5к	25.10.2017
42	ОП ООО микрофинансовая организация «Саммит»	г. Нижний Новгород, Революции пл., д.9	29.12.2014
43	ОП Отделение «Годеевское»	г. Нижний Новгород, ул. Гордеевская, 7, 309	12.10.2017
44	ОП Отделение «Горьковское»	г. Нижний Новгород, Максима Горького пл., 4/2, литер А, оф. 8	04.06.2015
45	ОП Отделение «Кировское»	Астраханская область, г. Астрахань, ул.Николая Островского, 130, лит. А	24.12.2015
46	ОП Отделение «Победы»	Астраханская область, г. Астрахань, Карла Маркса пл/Победы ул., 38/51, литер Е, офис 15	24.12.2015
47	ОП Отделение «Трусовский»	Астраханская обл., г. Астрахань, ул. Дзержинского, 9, оф. 220	20.09.2016
48	ОП Отделение «Боевая»	Астраханская обл., г. Астрахань, ул. Боевая, 57А	26.05.2017
49	ОП Отделение «Социалистическая»	Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, 88, офис. 702	20.04.2016
50	ОП Отделение «Зорге»	Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Зорге, 4А, оф.204В	29.09.2016
51	ОП Отделение «Старый Оскол Лесное»	Белгородская область, Старый Оскол г., Олимпийский мкр., 62, пом.18	02.11.2015
52	ОП Отделение «Сибирское»	Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Мичурина, 10/1, пом. 404	11.08.2016
53	ОП Отделение «Менделеевское»	Башкортостан Респ., г. Уфа, ул. Менделеева, 118	02.12.2016
54	ОП Отделение «Тула»	Тульская обл. г. Тула, пр-кт Ленина, 35, 610	01.08.2017
55	ОП Отделение «Тверь»	Тверская обл. г. Тверь, ул. Коминтерна, 47/102, 308	16.08.2017
56	ОП Отделение «Великий Новгород»	Новгородская обл., г.Великий Новгород, ул. Б.Санкт-Петербургская, 29	18.12.2017

1.6 Основной вид деятельности в 2017 году – предоставление микрозаймов физическим лицам.

1.7 Уставный капитал общества на 31.12.2017г. составляет 20 000,00 тыс. руб. и полностью оплачен. Генеральный директор Общества является единственным участником Общества, которому принадлежит 100 процентов доли уставного капитала.

1.8 Общество с 01 января 2014г. применяет общую систему налогообложения.

1.9 Списочная численность работников на 31 декабря 2017 года составила 296 человек.

2. Основные элементы учетной политики

Учетная политика по бухгалтерскому учету, утвержденная приказом Общества № 03/УП от 30.12.2016г., разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

2.1 Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера. Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

2.2 Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным способом.

2.3 Имущество в отношении которого выполняются условия п. 4 ПБУ 6/01 и стоимостью не более 25 000 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе материально-производственных запасов согласно учетной политики Общества. Оценка поступающих МПЗ осуществляется по фактической себестоимости согласно учетной политики Общества.

2.4 Отпуск материально-производственных запасов в производство осуществляется по средней себестоимости каждой единицы согласно учетной политики Общества.

2.5 Доходы в виде процентов от предоставления займов (микрозаймов) физическим и юридическим лицам отражаются на счете 91 «Прочие доходы» бухгалтерского учета.

2.6 Доходами от обычных видов деятельности является выручка от предоставления кредитных историй заемщикам, сдачи помещений в субаренду. Данные услуги облагаются НДС и в бухгалтерском учете отражаются на счете 90 «Выручка».

2.7 Отражение задолженности по заемным средствам в составе краткосрочной, происходит в соответствии с условиями договоров до момента погашения задолженности.

2.8 Переоценка основных средств в 2017 году не производилась согласно учетной политики Общества.

2.9 Общество создает резервы предстоящих расходов на оплату отпусков и на возможные потери по займам.

2.10 В целях признания доходов и расходов при расчете налога на прибыль фирма использует метод начисления.

3. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса

Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса приведены в Форме 0710005 «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» (Далее «Пояснения»).

3.1 Нематериальные активы (Строка 1110 Бухгалтерского баланса) представлены в разделах 1.1 «Наличие и движение нематериальных активов» и 1.5. «Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов» Пояснений;

3.2 Основные средства (Строка 1150 Бухгалтерского баланса) представлены в разделе 2.1. «Наличие и движение основных средств» Пояснений;

- 3.3 Запасы (Строка 1210 Бухгалтерского баланса) представлены в разделе 4.1 «Наличие и движение запасов» Пояснений, в графе «Оборот запасов между их группами» отражено перемещение запасов между обособленными подразделениями Общества;
- 3.4 Дебиторская задолженность (Строка 1230 Бухгалтерского баланса) представлены в разделе 5.1. «Наличие и движение дебиторской задолженности» Пояснений;
- 3.5 Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) (Строка 1240 Бухгалтерского баланса) представлены в разделе 3.1. «Наличие и движение финансовых вложений» Пояснений, сумма по столбцу накопленная корректировка содержит информацию о величине резерва начисленного в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 28.06.2016 № 4054-У;
- 3.6 Заемные средства (Строка 1510 Бухгалтерского баланса) и Кредиторская задолженность (Строка 1520 Бухгалтерского баланса) представлены в разделе 5.3. «Наличие и движение кредиторской задолженности» Пояснений;
- 3.7 Оценочные обязательства (Строка 1540 Бухгалтерского баланса) представлены в разделе 7. «Оценочные обязательства» Пояснений.
- 3.8 Обеспечение обязательств и платежей полученные отражены в разделе 8. «Обеспечения обязательств»
- 3.9 По строке 1190 Бухгалтерского баланса (Прочие внеоборотные активы) отражены неисключительные права на использование программных продуктов сроком более года.
- 3.10 По строке 1260 Бухгалтерского баланса (Прочие оборотные активы) отражены неисключительные права на использование программных продуктов сроком менее года.

4. Финансово-хозяйственная деятельность

4.1 Доходы в 2017 году составили:

Состав доходов	Сумма тыс. руб.
Выручка от продажи кредитных историй, франшизы и прочих услуг	1 713
Проценты к получению по выданным микрозаймам	1 531 191
Реализация права требования после наступления срока платежа	19 082
Прочие доходы (штрафы, пени, резервы)	15 125
Итого	1 567 111

4.2 Расходы в 2017 году составили:

Состав расходов	Сумма тыс. руб.
Расходы на оплату труда	136 101
Отчисления на социальные нужды	40 127
Амортизация	4 776
Расходы на лидогенераторы	12 146
Аренда помещений	42 003

Услуги связи, интернет	21 741
Расходы на рекламу (в сети интернет, распространение буклетов и листовок, световая и наружная)	26 101
Информационные услуги (получение кредитных отчетов содержащих основную часть кредитной истории)	15 940
Прочие расходы	60 716
Проценты к уплате	85 052
Продажа права требования после наступления срока платежа	377 185
Резерв по сомнительным долгам	487 024
Резерв на возможные потери по займам	198 330
Расходы на корпоративный имидж	8 199
Прочие	5 526
Итого	1 520 967

4.3 В 2017 году чистая прибыль Общества составляет **32 817** тыс. руб. и определена по данным бухгалтерского учета исходя из того, что расходы по налогу на прибыль, вычитаемые из суммы прибыли до налогообложения, определяются как сумма расходов по налогу на прибыль, скорректированные на сумму постоянных налоговых обязательств (активов), временных вычитаемых (налогооблагаемых) разниц.

4.4 Заработка плата основного управленческого персонала в 2017 году составила 2423 тыс. руб.

4.5 В 2017 году были совершены следующие сделки с аффилированными лицами:

Наименование связанной стороны	Характер отношений	Размер операции (сделки) в течение периода (тыс. руб.)
Моисеев Антон Викторович, генеральный директор, единственный участник Общества	Владельцем 100% долей Общества является Моисеев А.В. Девять долгосрочных договоров займа (Займодавец Моисеев А.В.)	Получено Обществом в счет основного долга 26 300 тыс. руб., Возврат основного долга заемодавцу в размере 10 300 тыс. руб. Начислено процентов 45 143 тыс. руб., оплачено процентов 25019тыс. руб.
Моисеева Юлия Николаевна, зам. главного бухгалтера Общества, супруга Моисеева А.В.	Зарегистрирован брак с владельцем 100% долей Общества	Отсутствуют
Васильева Амира Анатольевна, исполнительный директор Общества	Трудовые отношения с Обществом. Договор займа №18/03/2016И от 18.03.2016 (Займодавец Васильева А.А.)	Получение Обществом в счет основного долга 900 тыс. руб., возврат основного долга заемодавцу в размере 1 250 тыс. руб., начислено процентов 662 тыс. руб., оплачено процентов 631тыс. руб.
ООО "РУСЦЕНТРОЗАЙМ, ОГРН 5147746190851	Моисеев А.В. является ед. участником ООО «Русцентрзайм» Договор субаренды №С/РЦЗ-17/02 от 23.07.2017 (Арендатор ООО «Русцентрзайм») Договор №1АГ/02-02/2015 от 02.02.2015г. Договор об отчуждении исключительного права на товарный знак 06.09.2016 Договор №8/01-08/2015 от 01.08.2015 Договор коммерческой концессии от 12.09.2017 Договор займа С/РЦЗ-26-01/2017 от 26.09.2017 (Займодавец ООО «Русцентрзайм»)	Начислена арендная плата в размере 189 тыс. руб., оплачено 189 тыс. руб. Начислено за услуги по договору 2674 тыс. руб., оплачено 2674 тыс. руб. Начислено по договору 100 тыс. руб., оплачено 100 тыс. руб. Обществу оказаны информационно консультационные услуги на сумму 4 806 тыс. руб. Обществу оказаны услуги на сумму 11 900 тыс. руб. Получение денежных средств по договору в счет основного долга 3320 тыс. руб., начислено процентов 334 тыс. руб., оплачено 30 тыс. руб.

ООО МКК "ДОБРОЗАЙМ БЫСТРОЕ РЕШЕНИЕ"	Моисеев А.В. является ед. участником ООО МКК «Доброзайм Быстрое решение» Договор б/н от 30.06.2016 Договор займа №08/09-2015 от 08.09.2015 (Заемодавец ООО МФК Сумит)	Выручка за оказанные услуги составила 3 тыс. руб. Выдача Обществом в счет основного долга 6 676 тыс. руб., начисление процентов по займу в размере 609 тыс. руб.
ООО «Займ-Сервис», ОГРН 1169204056119	Моисеев А.В. является ед. участником ООО «Займ-Сервис»	Перечислено по договору поручительства 43 тыс. руб.
ООО «ИТ Центр», ОГРН 1173123030695	Моисеев А.В. является ед. участником ООО «ИТ Центр» Договор № 80058/17 от 25.12.2017 Договор займа С/ИТ-10/17 от 18.10.2017 (Заемодавец Общество)	Выдан аванс 900 тыс. руб., оказано услуг на 203 тыс. руб. Выдача Обществом в счет основного долга 357 тыс. руб.
ООО «Центр Взыскания», ОГРН 1137746180770	Моисеев А.В. является ед. участником ООО «Центр Взыскания» Малышева Е.А. является коммерческим директором в ООО МФК «Сумит» и генеральным директором в ООО «Центр Взыскания» Договор №ДПК-001 от 04.03.2013 Договор субаренды №ЦВ-23/07/17 от 23.07.2017 (Арендатор ООО «Центр Взыскания»)	Выручка за проданные права требования 19 082 тыс. руб., оплачено 11 000 тыс. руб. Получено денежных средств по проданным правам требования 42 070 тыс.руб., передано в ООО Центр Взыскания 17 087 тыс. руб. Начислена арендная плата в размере 259 тыс. руб., оплачено 40 тыс. руб.

4.6 В течение 2017 года были сформированы и начислены следующие резервы, которые на 31.12.2017 г. составили:

- Резерв под обесценение финансовых вложений 346 463 тыс. руб.
- Резерв по сомнительным долгам 879 943 тыс. руб.
- Оценочные обязательства на оплату отпуска 5 649 тыс. руб.

4.7 Общество в 2017 году льготами по налогам не пользовалось, государственная помощь не выделялась. Средства на благотворительность не выделялись.

4.8 События после отчетной даты признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год не происходили.

4.9 Бухгалтерская отчетность сформирована организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. Отступлений от этих правил при формировании отчетности не было.

Генеральный директор
Главный бухгалтер



/Моисеев А.В./
/Лапаева С.А./

«26» Марта 2018 года

Пролито, пронумеровано и скреплено
печатью 36 Чижевский листа(ов).

Генеральный директор Уманская Л.А.

Чижев Л Чижевский
(подпись)

«26» ноября 2016 года

М.П.

