



А У Д И Т -
Э С К О Р Т

профессиональное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, Москва, ул. Кантемировская д. 58, пом. XVIII,
К 151, этаж 3
Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс. +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
www.audit-escort.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА № 1712

**в отношении годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год
Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовой компании
«СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ»**

2018 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА №1712
в отношении годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год
ООО Микрофинансовой компании «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ»**

Участникам ООО Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ООО Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ» (ОГРН 1107746915781, 119019 Российская Федерация, г.Москва, ул. Воздвиженка, д.9, стр.2, помещение 1) (далее- Организация), 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 Организации 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 (далее - 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 Организации 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.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Организации за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, проводился другим аудитором, ООО Аудиторской Компанией «Аудит-Консалт», который

выразил немодифицированное мнение в отношении указанной финансовой отчетности в аудиторском заключении от 18.04.2017г..

Ответственность руководства Организации за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство 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 Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит 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 включать сговор, 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 Организации;

Аудиторское заключение №1712

А У Д И Т - Э С К О Р Т

профессиональное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3

Почт.адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс. +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
www.audit-escort.ru

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Организации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации 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 Организации 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 Организация 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 осуществляем информационное взаимодействие с руководством Организации, которое наделено полномочиями лиц, отвечающих за корпоративное управление, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Главный методолог

Квалификационный аттестат(единый) №01-000161 от 07.11.2011г.(бессрочный)

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»

за основным регистрационным номером записи: 21706001537

По доверенности №1 от 09 января 2017 года

И.В.Чуйко



Аудиторская организация:

ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ»

ОГРН 1027700309669

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58, пом. XVIII, К 151, этаж 3

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»

ОРНЗ 11606054905

28 марта 2018 года

Аудиторское заключение №1712

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2017 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710001		
Организация	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ"	по ОКПО	31	12	2017
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	68931508		
Вид экономической деятельности	Предоставление займов и прочих видов кредита	по ОКВЭД	7730634468		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС	64.92		
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность		по ОКЕИ	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей			384		
Местонахождение (адрес)	119019, Москва г, Воздвиженка ул, дом № 9, строение 2, помещение 1				

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	1 363	316	94
	в том числе:				
	капитальные вложения в нематериальные активы	1111	132	66	94
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	3 154	142	1 469
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	1 146 997	-	-
	в том числе:				
	займы ФЛ	1171	1 146 997	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	25 923	2 620	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	8 887	175	-
	Итого по разделу I	1100	1 186 324	3 253	1 563
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	314	10	22
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	123 828	35 830	20 608
	в том числе:				
	расчеты с заемщиками по предоставленным займам	1231	89 307	22 680	12 039
	авансы выданные	1232	17 287	10 722	6 161
	расчеты по налогам и сборам	1233	3 696	1 742	918
	расчеты с платежными агентами	1234	10 227	-	-
	прочие	1235	3 311	686	1 490
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	275 022	424 768	190 357
	в том числе:				
	займы ФЛ	1241	239 922	405 102	171 357
	займы ЮЛ	1242	35 100	19 666	19 000

Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	264 532	46 929	23 903
Прочие оборотные активы	1260	1 983	90	515
Итого по разделу II	1200	665 679	507 627	235 405
БАЛАНС	1600	1 852 003	510 880	236 968

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	100 000	1 200	1 200
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	635 786	180 235	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(184 121)	(36 839)	(12 336)
	Итого по разделу III	1300	551 665	144 596	(11 136)
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	1 135 049	60 803	215 601
	в том числе:				
	полученные займы	1411	831 922	59 950	192 807
	проценты по займам полученным	1412	3 127	853	22 794
	облигационные займы	1413	300 000	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	684	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	1 135 733	60 803	215 601
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	125 246	289 862	-
	в том числе:				
	полученные займы	1511	123 032	288 324	-
	проценты по займам полученным	1512	1 096	1 538	-
	проценты по облигационным займам	1513	1 118	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	37 214	15 467	32 503
	в том числе:				
	расчеты с заемщиками по предоставленным займам	1521	20 391	10	3 052
	авансы полученные	1522	4 955	4 195	21 823
	расчеты по налогам и сборам	1523	10 165	164	1 072
	прочая	1524	1 703	11 098	6 556
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	2 145	152	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	164 605	305 481	32 503
	БАЛАНС	1700	1 852 003	510 880	236 968

Руководитель

(подпись)

Евдаков Константин
Кириллович

(расшифровка подписи)

12 марта 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 "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ"	по ОКПО	68931508		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7730634468		
Вид экономической деятельности	Предоставление займов и прочих видов кредита	по ОКВЭД	64.92		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300	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	754 458	140 552
	в том числе:			
	проценты по займам	2111	754 458	140 552
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	754 458	140 552
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(558 030)	(115 733)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	196 428	24 819
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	5 930	6 518
	Проценты к уплате	2330	(165 858)	(25 450)
	Прочие доходы	2340	278 235	159 676
	в том числе:			
	прощение долга	2341	-	31 471
	восстановление резервов	2342	37 548	68 427
	уступка права требования долга	2343	1 307	50 702
	штрафы, пени	2344	3 700	1 518
	продажа (покупка) иностранной валюты	2345	219 995	-
	доходы от субаренды	2346	2 492	-
	прочие	2347	13 193	7 558
	Прочие расходы	2350	(484 584)	(192 608)
	в том числе:			
	комиссионное вознаграждение	2351	(56 984)	(12 337)
	резервы по займам, по сомнительным долгам	2352	(173 003)	(12 351)
	уступка права требования долга	2353	(4 335)	(154 980)
	продажа (покупка) иностранной валюты	2354	(220 129)	-
	госпошлина	2355	(6 995)	(782)
	прочие	2357	(23 138)	(12 158)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(169 849)	(27 045)
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(11 361)	(2 795)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(684)	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	23 303	2 620
	Прочее	2460	(52)	(26)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(147 282)	(24 451)

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	-	(52)
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(147 282)	(24 503)
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель



(подпись)

Евдаков Константин
Кириллович

(расшифровка подписи)



12 марта 2018 г.

Отчет об изменениях капитала за Январь - Декабрь 2017 г.

Коды			
0710003			
31	12	2017	
68931508			
7730634468			
64.92			
12300	16		384

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ"

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид экономической

по

Предоставление займов и прочих видов кредита

ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности

по ОКФС / ОКФС

Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность

по ОКЕИ

Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3100	1 200	-	-	-	(12 336)	(11 136)
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	180 235	-	-	180 235
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
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	-	-	-	-	-	-
прощение долга	3217	-	-	180 235	-	-	180 235
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(24 503)	(24 503)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	(24 451)	(24 451)
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	(52)	(52)
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
	3245	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3200	1 200	-	180 235	-	(36 839)	144 596
За 2017 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	98 800	-	455 551	-	-	554 351
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
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
дополнительный вклад участника	3317	98 800	-	455 261	-	-	554 061
курсовые разницы	3318	-	-	290	-	-	290
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(147 282)	(147 282)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	(147 282)	(147 282)
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
	3345	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2017 г.	3300	100 000	-	635 786	-	(184 121)	551 665

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	551 665	144 596	(11 136)



Руководитель

12 марта 2018 г.

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

Организация Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ"
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

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

Коды		
0710004		
31	12	2017
68931508		
7730634468		
64.92		
12300	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	2 588 682	575 942
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	658 604	249 633
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
основной долг по займам	4114	1 568 026	294 541
прочие поступления	4119	362 052	31 768
Платежи - всего	4120	(3 818 187)	(888 637)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(251 470)	(71 074)
в связи с оплатой труда работников	4122	(196 113)	(22 880)
процентов по долговым обязательствам	4123	(126 598)	(14 289)
налога на прибыль организаций	4124	(2 859)	(133)
выдано займов	4125	(2 631 855)	(699 842)
прочие платежи	4129	(609 292)	(80 419)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(1 229 505)	(312 695)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	-	180
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	180
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	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
	4215	-	-
	4219	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(4 435)	(137)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(4 435)	(137)
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	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(4 435)	43

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	2 131 051	444 112
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	1 276 738	444 112
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	554 351	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	299 962	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(679 508)	(108 434)
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	(679 508)	(108 434)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	1 451 543	335 678
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	217 603	23 026
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	46 929	23 903
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	264 532	46 929
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель

(подпись)

Евдаков Константин
Кириллович

(расшифровка подписи)

12 марта 2018 г.

Расчет стоимости чистых активов

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ"

(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	1 363	316	94
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	3 154	142	1 469
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения долгосрочные	1170	1 146 997	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	25 923	2 620	-
Прочие внеоборотные активы	1190	8 887	175	-
Запасы	1210	314	10	22
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
Дебиторская задолженность*	1230	123 828	35 830	20 608
Финансовые вложения краткосрочные	1240	275 022	424 768	190 357
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	264 532	46 929	23 903
Прочие оборотные активы	1260	1 983	90	515
ИТОГО активы	-	1 852 003	510 880	236 968
Пассивы				
Заемные средства долгосрочные	1410	1 135 049	60 803	215 601
Отложенные налоговые обязательства	1420	684	-	-
Оценочные обязательства долгосрочные	1430	-	-	-
Прочие обязательства долгосрочные	1450	-	-	-
Заемные средства краткосрочные	1510	125 246	289 862	-
Кредиторская задолженность	1520	37 214	15 467	32 503
Оценочные обязательства краткосрочные	1540	2 145	152	-
Прочие обязательства краткосрочные	1550	-	-	-
ИТОГО пассивы	-	1 300 338	366 284	248 104
Стоимость чистых активов	-	551 665	144 596	(11 136)

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

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

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Форма 0710005 с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					Переоценка		На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2017г.	250	-	1 299	(227)	23	(91)	-	-	-	1 299	(69)
в том числе:	5110	за 2016г.	-	-	250	-	-	-	-	-	-	250	-
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товара	5101	за 2017г.	-	-	99	-	-	(9)	-	-	-	99	(9)
	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		
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло		часть стоимости, списанной на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы				
НИОКР - всего	5140	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	от списания затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего в том числе:	5160	за 2017г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2016г.	-	-	-	-	-
	5161	за 2017г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего в том числе:	5171	за 2016г.	-	-	-	-	-
	5180	за 2017г.	66	1 405	(40)	(1 299)	132
	5190	за 2016г.	94	308	-	(250)	66
Товарный знак "Carpmoney"	5181	за 2017г.	66	33	-	(99)	-
	5191	за 2016г.	8	58	-	-	66



Руководитель

(подпись)

12 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	
			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	5200	за 2017г.	396	(254)	3 592	-	-	(580)	-	-	3 988	(834)
в том числе:	5210	за 2016г.	1 744	(325)	95	(1 443)	241	(170)	-	-	396	(254)
Другие виды основных средств	5201	за 2017г.	396	(254)	-	-	-	(57)	-	-	396	(321)
	5211	за 2016г.	1 744	(325)	95	(1 443)	241	(170)	-	-	396	(254)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5230	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5221	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2017г.	-	3 592	-	(3 592)	-
	5250	за 2016г.	-	95	-	(95)	-
в том числе:							
Счетчик банкнот RUS2	5241	за 2017г.	-	46	-	46	-
	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 баланс	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на баланс	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	38 958	-	-
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	-	-	-

Руководитель

(подпись)

12 марта 2018 г.



3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2017г.	-	-	1 802 452	(614 590)	(40 865)	-	1 187 862	(40 865)
	5311	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: займы ФЛ	5302	за 2017г.	-	-	1 802 452	(614 590)	(40 865)	-	1 187 862	(40 865)
	5312	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2017г.	433 365	(8 597)	795 172	(880 204)	(64 714)	-	348 333	(73 311)
	5315	за 2016г.	190 357	-	744 885	(501 877)	(8 597)	-	433 365	(8 597)
в том числе: займы ФЛ	5306	за 2017г.	413 699	(8 597)	759 387	(859 853)	(64 714)	-	313 233	(73 311)
	5316	за 2016г.	171 357	-	622 966	(380 624)	(8 597)	-	413 699	(8 597)
займы ЮЛ	5307	за 2017г.	19 668	-	35 785	(20 351)	-	-	35 100	-
	5317	за 2016г.	19 000	-	121 916	(121 250)	-	-	19 668	-
вклады по договору простого товарищества	5308	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5318	за 2016г.	-	-	3	(3)	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2017г.	433 365	(8 597)	2 597 624	(1 494 794)	(105 579)	-	1 536 195	(114 176)
	5310	за 2016г.	190 357	-	744 885	(501 877)	(8 597)	-	433 365	(8 597)

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2019 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	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

Евдаков Константин Кириллович
(расшифровка подписи)

12 марта 2018 г.



4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло			оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убыток от снижения стоимости			
Запасы - всего	5400	за 2017г.	10	-	17 865	(17 561)	-	-	X	314	-
	5420	за 2016г.	22	-	9 073	(9 085)	-	-	X	10	-
в том числе:											
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2017г.	10	-	16 589	(16 599)	-	-	187	-	-
	5421	за 2016г.	22	-	9 073	(9 085)	-	-	-	10	-
Готовая продукция	5402	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2016г.	-	-	1 276	(962)	-	-	-	314	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	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 показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5441	-	-	-
в том числе:	5445	-	-	-
	5446	-	-	-



Евдаков Константин

Кириллович

(расшифровка подписи)

(подпись)

Руководитель

12 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				
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнитель- ным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, по операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	выбыло		перевод из долго- в краткосроч- ную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из кредитор- ской в де- биторскую задолжен- ность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнитель- ным долгам		
								слисание на финансовый результат	восста- новление резерва							
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:																
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5525	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2017г.	38 585	(2 755)	5 911 294	(35 861)	5 793 904	-	6 469	-	-	-	-	155 976	(32 148)	-
	5530	за 2016г.	88 036	(87 428)	618 330	(3 119)	(667 780)	-	67 792	-	-	-	-	38 585	(2 755)	-
в том числе:																
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2017г.	25 435	(2 755)	759 766	(35 861)	(663 746)	-	6 469	-	-	-	-	121 455	(32 148)	-
	5531	за 2016г.	50 473	(38 434)	143 355	(1 777)	(168 393)	-	37 456	-	-	-	-	25 435	(2 755)	-
Авансы выданные	5512	за 2017г.	10 722	-	174 063	-	(167 498)	-	-	-	-	-	-	17 287	-	-
	5532	за 2016г.	29 761	(23 600)	60 905	(1 092)	(79 943)	-	24 692	-	-	-	-	10 722	-	-
Прочая	5513	за 2017г.	686	-	385 990	-	(383 365)	-	-	-	-	-	-	3 311	-	-
	5533	за 2016г.	6 884	(5 394)	393 922	(250)	(400 120)	-	5 644	-	-	-	-	686	-	-
расчеты по налогам и сборам	5514	за 2017г.	1 742	-	137 420	-	(135 466)	-	-	-	X	X	-	3 096	-	-
	5534	за 2016г.	918	-	20 148	-	(19 324)	-	-	-	X	X	-	1 742	-	-
расчеты с поставщиками и агентами	5515	за 2017г.	-	-	4 454 055	-	(4 443 828)	-	-	-	-	-	-	10 227	-	-
	5535	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-
Итого	5500	за 2017г.	38 585	(2 755)	5 911 294	(35 861)	5 793 904	-	6 469	X	X	X	X	155 976	(32 148)	-
	5520	за 2016г.	88 036	(87 428)	618 330	(3 119)	(667 780)	-	67 792	X	X	X	X	38 585	(2 755)	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.			На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора
Всего	5540	74 950	42 802	11 765	9 009	-	-	-	-	-
в том числе:										
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	74 950	42 802	11 765	9 009	-	-	-	-	-
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	Остаток на начало года	Изменения за период				перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	Остаток на конец периода
				поступление	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат			
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2017г.	60 803	1 345 276	-	(312 316)	-	41 286	-	1 135 049
	5571	за 2016г.	215 801	213 915	-	(296 391)	-	(72 321)	-	60 803
в том числе:										
кредиты	5552	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2017г.	59 950	1 003 244	-	(272 472)	-	41 200	-	831 922
	5573	за 2016г.	192 807	201 912	-	(262 469)	-	(72 300)	-	59 950
прочая	5554	за 2017г.	853	42 032	-	(39 844)	-	86	-	3 127
	5574	за 2016г.	22 794	12 003	-	(33 922)	-	(21)	-	853
облигационные займы	5555	за 2017г.	-	300 000	-	-	-	-	X	300 000
	5575	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2017г.	305 329	3 778 688	-	(3 880 271)	-	(41 286)	-	162 460
	5580	за 2016г.	32 503	992 326	-	(719 501)	-	-	-	305 329
в том числе:										
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2017г.	10	2 147 199	-	(2 126 818)	-	-	-	20 391
	5581	за 2016г.	3 052	169 664	-	(172 706)	-	-	-	10
авансы полученные	5562	за 2017г.	4 195	245 254	-	(244 494)	-	-	-	4 955
	5582	за 2016г.	21 823	105 087	-	(122 715)	-	-	-	4 195
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2017г.	164	145 466	-	(135 465)	-	-	-	10 165
	5583	за 2016г.	1 072	19 324	-	(20 232)	-	-	-	164
кредиты	5564	за 2017г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2017г.	288 324	352 739	-	(476 831)	-	(41 200)	-	123 032
	5585	за 2016г.	-	314 524	-	(26 200)	-	-	-	288 324
прочая	5566	за 2017г.	11 097	763 892	-	(773 086)	-	-	-	1 703
	5586	за 2016г.	6 556	369 527	-	(364 986)	-	-	-	11 097
проценты по займам полученным	5567	за 2017г.	1 538	110 224	-	(110 580)	-	(86)	X	1 096
	5587	за 2016г.	-	14 200	-	(12 663)	-	-	X	1 538
проценты по облигационным займам	5568	за 2017г.	-	14 114	-	(12 996)	-	-	X	1 118
	5588	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	X	-
Итого	5550	за 2017г.	366 132	5 123 964	-	(4 192 587)	-	X	X	1 297 509
	5570	за 2016г.	248 104	1 206 241	-	(1 015 832)	-	X	X	366 132

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

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



Руководитель

(подпись)

12 марта 2018 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2017г.	за 2016г.
Материальные затраты	5610	9 655	3 456
Расходы на оплату труда	5620	217 090	24 706
Отчисления на социальные нужды	5630	61 133	7 672
Амортизация	5640	659	546
Прочие затраты	5650	269 493	79 353
Итого по элементам	5660	558 030	115 733
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	558 030	115 733

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

Руководитель _____
(подпись)

Евдаков Константин
Кириллович
(расшифровка подписи)

12 марта 2018 г.

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	152	12 699	(10 706)	-	2 145
в том числе:						
Резерв по отпускам	5701	152	12 699	(10 706)	-	2 145



Евдаков Константин
Кириллович
(расшифровка подписи)

Руководитель

(подпись)

12 марта 2018 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Полученные - всего	5800	3 279 373	909 670	-
в том числе:				
залог по выданным займам	5801	3 279 373	909 670	-
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:				
	5811	-	-	-



Руководитель

(подпись)

12 марта 2018 г.

Пояснительная записка

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ» За 2017 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ» (далее - Общество) за 2017 год составлена исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с требованиями Федерального закона № 402 - ФЗ «О бухгалтерском учете».

Пояснительная записка является составной частью бухгалтерской отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года в тысячах российских рублей.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1. Основные сведения об Обществе

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ»:

Адрес (местонахождение) 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, 9, строение 2

Дата государственной регистрации: 11 ноября 2010 года

ОГРН: 1107746915781

ИНН: КПП: 770401001.

Бенефициарный владелец ООО МФК СЗД - Зиновьев Антон Валерьевич (косвенное владение более 25% в капитале).

10 января 2018 года произведена запись в ЕГРЮЛ о внесении изменений в Устав и регистрации юридического лица по адресу: 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, 9, строение 2. Общество снято с учета в ИФНС № 30 по г. Москве и поставлено на учет в ИФНС № 4 по г. Москве с присвоением КПП 770401001.

Основной вид деятельности Общества: предоставление займов и прочих видов кредита.

Единственный участник - юридическое лицо (доля владения 100 %): Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD).

Состав членов исполнительного органа Общества: Генеральный директор Евдаков К.К.

Численность работников Общества по состоянию на 01.01.2018 составляет 511 человек.

2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Общества

2.1. Основные показатели деятельности Общества:

Величина активов

На 01.01.2018 - 1 852 003 тыс. рублей.

На 01.01.2017 - 510 880 тыс. рублей.

На 01.01.2016 - 236 968 тыс. рублей.

Финансовые вложения

На 01.01.2018 - 1 422 019 тыс. рублей.

На 01.01.2017 - 424 768 тыс. рублей.

На 01.01.2016 - 190 357 тыс. рублей.

Основные средства, нематериальные активы

На 01.01.2018 - 4 517 тыс. рублей.

На 01.01.2017 - 458 тыс. рублей.

На 01.01.2016 - 1 563 тыс. рублей.

В течение 2017 года Организацией приобретены - основные средства на сумму 3 592 тыс. рублей, нематериальные активы на сумму 1 299 тыс. рублей; списаны нематериальные активы - на сумму 250 тыс. рублей по причине морального износа, неспособности приносить экономические выгоды (доход).

Заемные средства (долгосрочные и краткосрочные обязательства)

На 01.01.2018 - 1 260 295 тыс. рублей.

На 01.01.2017 - 350 665 тыс. рублей.

На 01.01.2016 - 215 601 тыс. рублей.

Уставный капитал

На 01.01.2018 - 100 000 тыс. рублей.

На 01.01.2017 - 1 200 тыс. рублей.

На 01.01.2016 - 1 200 тыс. рублей.

В течение 2017 года единственным участником Общества оказана безвозмездная финансовая помощь в размере 5 000 000 евро.

2.2. Основными операциями, оказавшими существенное влияние на финансовый результат Общества за 2017 год, являются:

2.2.1. Операции по выдаче займов юридическим и физическим лицам:

- совокупный размер займов, выданных юридическим лицам:

На 01.01.2018 - 35 100 тыс. рублей,

На 01.01.2017 - 19 666 тыс. рублей,

На 01.01.2016 - 19 000 тыс. рублей.

- совокупный размер займов, выданных физическим лицам:

На 01.01.2018 - 1 386 919 тыс. рублей,

На 01.01.2017 - 405 102 тыс. рублей,

На 01.01.2016 - 171 357 тыс. рублей

Проценты по займам в 2017 году составляют 754 458 тыс. рублей, в 2016 году 140 552 тыс. рублей.

Суммарный залоговый портфель (залог, принятые в обеспечение) по состоянию на 01.01.2018 составил 3 279 373 тыс. рублей. Показатель покрытия финансовых вложений обеспечением составил более 230% от совокупной суммы финансовых вложений.

2.2.2. Операции по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.

Сумма привлеченных денежных средств:

в 2017 году составила 1 260 295 тыс. рублей, в том числе в результате размещения облигационного займа - 300 000 тыс. рублей.

в 2016 году на сумму 350 665 тыс. рублей,

в 2015 году на сумму 215 601 тыс. рублей.

Процентные расходы составили в 2017 году - 165 858 тыс. рублей, в 2016 году - 25 450 тыс. рублей.

2.2.3. Сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2018 составляет - 123 828 тыс. рублей (в том числе - выданные авансы, предварительная оплата за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги (17 287 тыс. рублей); расчеты с платёжными агентами (10 227 тыс. рублей); по состоянию на 01.01.2017 - 35 830 тыс. рублей; по состоянию на 01.01.2016 - 20 608 тыс. рублей.

Сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2018 составляет - 37 214 тыс. рублей (в том числе отражены авансы полученные (4 955 тыс. рублей); расчеты с заемщиками по предоставленным займам (20 391 тыс. рублей); по состоянию на 01.01.2017 - 15 467 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 - 32 503 тыс. рублей.

2.2.4. Стоимость арендованных основных средств по состоянию на 01.01.2018 составляет - 38 958 тыс. рублей.

2.2.5. *Управленческие расходы* в 2017 году составили 558 030 тыс. рублей (в том числе, расходы на аренду - 31 364 тыс. рублей, расходы на содержание персонала - 217 254 тыс. рублей, приобретение и сопровождение программного обеспечения - 12 154 тыс. рублей, приобретение товарно-материальных ценностей и основных средств - 9 655 тыс. рублей); в 2016 году 115 733 тыс. рублей.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала в 2017 году составило 3 321 тыс. рублей (в том числе, расходы на оплату труда 3 116 тыс. рублей, стимулирующие выплаты 205 тыс. рублей); в 2016 году 1 246 тыс. рублей (в том числе, расходы на оплату труда 1 215 тыс. рублей, прочие социальные выплаты 31 тыс. рублей).

2.2.6. Прочие доходы в 2017 году составили 278 235 тыс. рублей, в 2016 году 159 676 тыс. рублей.

Прочие расходы в 2017 году составили 484 584 тыс. рублей (в том числе резервы по займам – 173 003 тыс. рублей), в 2016 году 192 608 тыс. рублей.

2.2.7. Отложенные налоговые активы по состоянию на 01.01.2018 составили – 25 923 тыс. рублей (в том числе: резервы по отпускам - 429 тыс. рублей, убыток прошлых лет- 1 120 тыс. рублей, убыток от основной деятельности – 24 220 тыс. рублей); по состоянию на 01.01.2017- 2 620 тыс. рублей.

Отложенные налоговые обязательства по состоянию на 01.01.2018 составили – 684 тыс. рублей (в том числе прибыль прошлых лет – 684 тыс. рублей).

2.2.8. Убыток за 2017 год составил-147 282 тыс. рублей.

3.Операции со связанными сторонами

15.11.2017г. от единственного участника Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ» получены денежные средства в размере 98 800 тыс. рублей как вклад в Уставный капитал. 01.12.2017г. внесена запись государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы. Уставной капитал составил 100 000 тыс. рублей.

27.11.2017г. принято решение № 5/2017 единственного участника Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ» о внесении вклада в имущество Общества в виде оказания безвозмездной финансовой помощи Обществу денежными средствами в размере 2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) ЕВРО.

20.12.2017г. принято решение № 7/2017 единственного участника Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ» о внесении вклада в имущество Общества в виде оказания безвозмездной финансовой помощи Обществу денежными средствами в размере 2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) ЕВРО.

В течении 2017 года Обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ» было заключено со связанными сторонами 4 договора займа и привлечены денежные средства на общую сумму 14 520 тыс. рублей, сумма начисленных процентных расходов за 2017г. составила 1 222 тыс. рублей. Остаток задолженности на 01.01.2018 отсутствует.

4. Расчеты по налогу на прибыль и иные виды налогов.

Общество формирует в бухгалтерском учете и раскрывает в бухгалтерской отчетности информацию о расчетах по налогу на прибыль организаций в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

Убыток для целей налогообложения по налогу на прибыль в соответствии с данными регистров налогового учета и данными налоговой декларации за 2017 год составил 109 075 тыс. рублей.

В течение 2017 года Общество производило уплату налоговых платежей в бюджетную систему Российской Федерации, в том числе за 2017 год было начислено: транспортный налог – 2 тыс. рублей, налог на добавленную стоимость – 741 тыс. рублей.

5. Сегментный анализ Общества

Для целей управления Общество разделено на операционные сегменты деятельности – Головной офис и обособленные подразделения – выделенные на основе организационной структуры Общества и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов является - предоставление займов и прочих видов кредита.

По состоянию на 01.01.2018 операционные сегменты, а также сегментная информация по распределению за год, закончившийся 31 декабря 2017 года характеризуются следующим образом: сумма обеспеченных займов составляет - 1 498 281 тыс. рублей (в том числе выданные Головным офисом – 185 547 тыс. рублей, обособленными подразделениями – 1 312 734 тыс. рублей); сумма необеспеченных займов, выданных обособленными подразделениями составляет - 2 813 тыс. рублей, Головным офисом – 35 100 тыс. рублей. Сумма займов без просроченных платежей составляет - 1 082 700 тыс. рублей (в том числе выданные Головным офисом – 160 839 тыс. рублей, обособленными подразделениями – 921 861 тыс. рублей). Сумма займов имеющих просроченные платежи составляет - 453 494 тыс. рублей (в том числе выданные Головным офисом - 59 808 тыс. рублей, обособленными подразделениями – 393 686 тыс. рублей), в том числе удельный вес просроченной задолженность сроком до 30 календарных дней - 35%. Размер выручки за 2017 год составляет - 754 458 тыс. рублей (в том числе по займам выданным Головным офисом – 119 400 тыс. рублей, по займам выданным обособленными подразделениями – 635 058 тыс. рублей).

6. Сведения об Учетной политике Общества

Принципы и методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в Учетной политике Общества, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации.

Основные средства

Предметы со сроком полезного использования более 12 месяцев и стоимостью более 40 000,00 рублей принимаются к бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств.

При приобретении компьютерной техники стоимостью выше 40000,00 рублей ее учет производится как один инвентарный объект (в том числе мышь, клавиатура, монитор, системный блок). При замене одной из перечисленных деталей (в случае, если основные параметры у объекта основного средства не меняются), данные детали учитываются в составе материально-производственных запасов с единовременным отнесением в состав расходов.

По всем объектам основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть может учитываться как самостоятельный инвентарный объект.

Под первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- в случае получения документов по расходам, направленным на доставку, дооборудование и прочего доведения условий для нормальной эксплуатации основных средств, датой позже постановки на учет самих объектов основных средств, учитывать вышеуказанные расходы в составе текущих расходов.

Объекты основных средств стоимостью менее 40 000 рублей за единицу и со сроком полезного использования более 12 месяцев учитываются в составе материально-производственных запасов и списываются на расходы по мере их отпуска в производство или эксплуатацию.

Суммы начисленной амортизации по объектам основных средств отражаются путем накопления соответствующих сумм на счете 02 «Амортизация основных средств», предназначенном для обобщения информации об амортизации, накопленной за время эксплуатации объектов основных средств.

Нематериальные активы

Стоимость нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

Начисление амортизации нематериальных активов производится линейным способом исходя из их первоначальной стоимости и норм амортизации, исчисленных исходя из срока полезного использования этих объектов.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются путем накопления соответствующих сумм на счете 05 «Амортизация нематериальных активов», предназначенном для обобщения информации об амортизации, накопленной за время использования объектов нематериальных активов Общества.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды (или использовать в деятельности, направленной на достижение целей создания Общества).

Материально-производственные запасы

Товары, приобретенные Обществом для продажи, учитываются по стоимости их приобретения.

Затраты на доставку товаров, производимые до момента их передачи в продажу и приведение их в состояние, пригодное для использования включаются в фактическую себестоимость.

Резервы и оценочные обязательства

Общество создаст оценочное обязательство предстоящих расходов на отпуск в соответствии с Приказом Минфина России от 13.12.2010 года № 167н.

Резервы на возможные потери по займам создаются в порядке, установленном Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Финансовые вложения

К финансовым вложениям Общества относятся: займы выданные физическим и юридическим лицам.

Денежные эквиваленты

Под денежными эквивалентами понимаются высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

К денежным эквивалентам в учете относятся высоколиквидные финансовые вложения, не предназначенные для инвестиций, практически не подверженные риску изменения стоимости, срок обращения (погашения) которых составляет менее трех месяцев.

Долговые обязательства

Дополнительные расходы, связанные с получением и обслуживанием займов, включаются в состав прочих расходов в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

Забалансовый учет

Учет арендованных основных средств на счете 001 производится в оценке, установленной договором аренды (при наличии в нем такого условия), либо расчетным путем исходя из суммы арендной платы, метража и срока аренды.

Забалансовый счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» предназначен для обобщения информации о состоянии дебиторской задолженности, списанной в убыток вследствие неплатежеспособности должников.

Списание сомнительного долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Задолженность отражается на забалансовом счете 007 в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания, в случае изменения имущественного положения должника.

На счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» отражается право залога на имущество, которое переходит к Обществу при приобретении займа.

На счете 015 «Учет пени по займам, выданным» отражаются начисленные пени по условиям договора займа.

Доходы

Доходами от обычных видов деятельности признаются: проценты по предоставленным краткосрочным займам физическим лицам (п. 5 ПБУ 9/99).

К прочим доходам Общества относятся (п. 7 ПБУ 9/99): поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам) (с учетом положений п. 5 ПБУ 9/99); поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), прочего имущества; поступления от оказания агентских, консультационных услуг; проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств Общества, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете Общества в этом банке; штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; активы, полученные безвозмездно, в т.ч. по договору дарения; поступления в возмещение причиненных Обществу убытков; прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году; суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности; курсовые разницы; излишки ценностей, выявленные при инвентаризации; прочие доходы.

Активы, полученные безвозмездно, принимаются к бухгалтерскому учету по рыночной стоимости, определяемой Обществом на основе действующих на дату их принятия к бухгалтерскому учету цен на данный или аналогичный вид активов.

Расходы

Учетной политикой установлено, что в формировании расходов по обычным видам деятельности участвуют (п. 7 ПБУ 10/99): расходы, возникающие в процессе оказания услуг по предоставлению процентных займов.

В состав расходов включен следующий перечень статей затрат: агентское вознаграждение, амортизация, аренда помещений, аудиторские услуги, заработная плата, информационно-консультационные услуги, канцелярские расходы, командировочные расходы, коммунальные расходы, лицензии, нотариальные расходы, обучение, охраны, подписка на журналы, подбор персонала, почтовые расходы, оценочные обязательства по отпускам, рекламные расходы, страховые взносы, услуги связи, юридические услуги, расходы на выплату вознаграждения персоналу, клининговые услуги.

К прочим расходам относятся: расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), прочих материально-производственных запасов; проценты, уплачиваемые Обществом за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов); расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями; отчисления в резерв по сомнительным долгам; отчисления в резерв на возможные потери по займу; штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания; материальная помощь, подарки сотрудникам; расходы на улучшение условий труда сотрудников; прочие расходы.

Расходы будущих периодов

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, учитываются в бухгалтерском учете на счете 97.

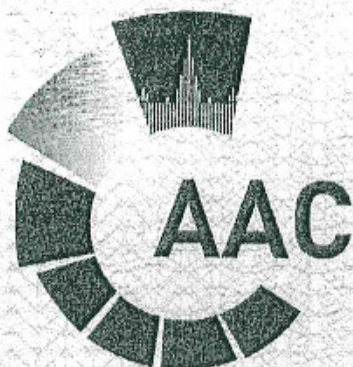
В состав расходов, относящихся к нескольким отчетным периодам, включаются следующие расходы: на приобретение компьютерных программ, на которые Обществу не принадлежит исключительное право пользования; на приобретение лицензий; различные виды страхования.

Генеральный директор

12 марта 2018 г.



Евдаков К.К.



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»

член Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC)



СВИДЕТЕЛЬСТВО

О членстве № 7920

аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью
"АУДИТ-ЭСКОРТ"

является членом Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество» в
соответствии с решением Правления СРО AAC от
10 ноября 2016 года (протокол № 244) и
включена в реестр аудиторов и аудиторских
организаций СРО AAC 10 ноября 2016 года
за основным регистрационным номером записи –

11606054905

Президент СРО AAC



А.Д. Шеремет

Прошито, пронумеровано,
скреплено печатью 42

сорок две листов

Главный методолог

ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ»

По доверенности №1 от 09.01.2017г.

Чуйко И.В. И.В. Чуйко

