

8. ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчетности о финансовых результатах за 2017 год

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью)

8.1. Основные сведения об организации

Дата государственной регистрации: «12» октября 2013 г.

23.01.2017 года общество сменило место регистрации на: 630102, Новосибирская обл, Новосибирск гор, Кирова ул, дом № 48, офис 1401

Текущие реквизиты общества:

ИНН: 7724889891

КПП: 540501001

Зарегистрировано в ИФНС России по Октябрьскому району г. Новосибирска.

Численность работающих на конец отчетного периода составила 113 человек.

Основной вид деятельности общества – выдача микрозаймов населению.

Состав членов исполнительных и контрольных органов организации:

Генеральный директор-Нефедов Алексей Сергеевич

Исполнительный директор - Бородина Людмила Анатольевна

Деятельность осуществлялась обществом на протяжении всего периода 2017 года и была направлена на получение доходов в отчетном и последующих периодах.

В 2017 году произошло увеличение Добавочного капитала за счет дополнительных взносов участников на сумму 42 590 тыс руб.

Размер Уставного капитала общества на 31.12.2017 г. составляет 23 500 тыс руб.

По состоянию на отчетную дату доли участников Общества распределились следующим образом:

1. Закрытая акционерная компания "Лайм Кэпитал Партнерс Инк" - 98 % (23 030 000 руб.)

В 2017 году Общество получило заемные средства от "Лайм Кэпитал Партнерс Инк" в размере 17 000 тыс.руб, начислено процентов за пользование заемными средствами 120 тыс.руб. Обществом выдано займов Лайм Кэпитал Партнерс Инк в 2017 году - 18 100 тыс.руб, проценты по размещенным займам составили 1 884 тыс.руб., из них погашено 558 тыс.руб. Лайм Кэпитал Партнерс Инк вернул заемные средства в размере 28 890 тыс.руб.

2. Сергушкин Станислав Сергеевич - 1% (235 000 руб.)

В 2017 году Общество получило заемные средства от Сергушкина Станислава Сергеевича в размере 7 190 тыс.руб. , начисленные проценты за пользование заемными средствами составили 1 437 тыс.руб.. из них перечислено заимодавцу 1 303 тыс.руб.

3. Нефедов Алексей Сергеевич - 1% (235 000 руб.)

В 2017 году Общество получило заемные средства от Нефедова Алексея Сергеевича в размере 5 479 тыс.руб, начислены проценты по заемным средствам – 487 тыс.руб., из них перечислено заимодавцу 230 тыс.руб. Возврат тела долга -2 879 тыс.руб.

С 25.12.2017 Общество имеет дочернюю компанию ООО МКК "Финпрук".

Бухгалтерская отчетность общества сформирована исходя из действующих правил бухгалтерского учета и отчетности и Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402 -ФЗ «О бухгалтерском учете». Существенных отступлений от правил ведения бухгалтерского учета в 2017 году не возникало.

8.2. Выручка (доходы) от деятельности предприятия

Выручка от деятельности общества признается в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации».

Доходы от реализации в 2017 году составили 803 950 тыс руб, из них:

* проценты по микрозаймам и транзакционные издержки- 793 697 и 10 218 тыс.руб.
соответственно

* прочее -35 тыс.руб.

Доходы за прошлые отчетные периоды составили:

2016 год – 276 085 тыс руб..

8.3. Расходы, связанные с деятельностью предприятия

Коммерческие и управленческие расходы признаются полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности (п. 9 ПБУ 10/99 «Расходы организации»).

Расходы общества за период 2017 год составили 288 003 тыс руб.:

*расходы по основной деятельности, связанные с выдачей микрозаймов населению – 288 003 тыс.р.

Для целей налогового учета сумма косвенных расходов, связанных с деятельностью предприятия составила 284 269 тыс руб.

Возникшая разница в учете производственных и управленческих расходов для целей бухгалтерского и налогового учета образовалась в связи с применением ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

Расходы, связанные с деятельностью предприятия за прошлые отчетные периоды, составили :

2016 год – 171 018 тыс руб.;

8.4. Прочие доходы

Сумма прочих доходов в 2017 году составила 73 830 тыс руб., из них:

*продажа ценных бумаг (векселей)-27 500 тыс.руб.

*пени, штрафы, неустойки - 42 114 тыс.руб.

*прочее -4 216 тыс.руб.

8.5. Прочие расходы

Сумма прочих расходов в 2017 году составила 528 367 тыс руб., из них:

*выбытие ценных бумаг (векселей)-23 020 тыс.руб.

*резервы - 419 156 тыс.руб.

*цессия - 55 893 тыс.руб.

*прочее- 30 298 тыс.руб.

8.6. Расчеты по налогу на прибыль

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».

Прибыль для целей налогообложения по налогу на прибыль в соответствии с данными регистров налогового учета и данными налоговой декларации составила 62 437 652 руб.

Ставка налога на прибыль в 2017 году составила 20%.

Сумма начисленного налога на прибыль по данным налоговой декларации за 2017 год составила 12 487 531 руб.

8.7. Сведения об учетной политике организации

Положение об учетной политике составлено в соответствии с положениями Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», требованиями ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» и прочими действующими положениями, указаниями, инструкциями.

Учетная политика Общества на 2017 год утверждена Приказом № б/н от 31 декабря 2015 г

Базовые принципы-допущения согласно п.5 ПБУ 1/2008:

*имущественная обособленность

*непрерывность деятельности

*последовательность применения учетной политики

*временная определенность фактов хозяйственной деятельности

Первоначальная стоимость основных средств Общества погашается линейным способом по нормам амортизации, установленным в зависимости от срока полезного использования основных средств согласно Классификации основных средств, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1

Приобретение основных средств, бывших в употреблении, определяется по сроку полезного использования, уменьшенным на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущим собственником.

Активы, в отношении которых выполняются условия, служащие основанием для принятия их к бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, стоимостью не более 40 000 рублей за единицу отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе материально-производственных запасов и списываются в состав расходов по мере отпуска в эксплуатацию.

Оценка материально-производственных запасов при их использовании и прочем выбытии производится по средней себестоимости.

Общество не создает резерва на ремонт основных средств.

Арендованные основные средства и основные средства переданные в аренду по которым не возможно определить стоимость исходя из условий договора аренды, показываются в размере арендной платы (гл.34 ГК РФ)

Нематериальные активы

Сроком полезного использования является выраженный в месяцах период, в течение которого организация предполагает использовать нематериальный актив с целью получения экономической выгоды (или для использования в деятельности, направленной на достижение целей создания некоммерческой организации).

Переоценка стоимости нематериальных активов не производится

8.8. Освобождение от использования права на освобождение от уплаты НДС

Общество получило освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога на добавленную стоимость в соответствии со ст. 145 НК. РФ с 01 сентября 2016 года по 31 августа 2017 года и продлила его на период с 01 сентября 2017 года по 31 августа 2018 года

8.9. Общество начисляет резервы на возможные потери по микрозаймам

Резервы на возможные потери по микрозаймам формируются по правам требования микрофинансовой организации, возникшим со дня внесения сведений о ней в государственный реестр микрофинансовых организаций, вытекающим из договоров микрозайма, заключенным между заемщиками и микрофинансовыми организациями (Указание Банка России от 28 июня

2016 г. № 4054-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам").

Резерв формируется на сумму основного долга и проценты

	Резерв по основному долгу на 31.12.2016	Резерв по процентам на 31.12.2016	Резерв по основному долгу на 31.12.2017	Резерв по процентам на 31.12.2017
Группа просрочки				
Микрозаймы без просроченных платежей	0	0	0	0
Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	149	115	14 211	10 322
Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 60 календарных дней	245	350	15 781	21 649
Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 61 до 90 календарных дней	461	829	16 591	30 093
Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней	941	1 707	18 121	34 458
Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 121 до 180 календарных дней	2 502	4 532	34 775	66 325
Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 270 календарных дней	3 769	6 692	34 945	67 749
Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью от 271 до 360 календарных дней	0	0	16 685	32 631
Микрозаймы с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	0	0	8 028	16 282
Итого:	8 067	14 224	159 137	279 510

8.10. Общество начисляет оценочные обязательства на оплату отпусков

Резерв рассчитывается как сумма расходов на предстоящие отпуска работникам, увеличенная на страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Сумма оценочного обязательства определяется как сумма планируемых отпускных по каждому сотруднику организации, определенная исходя из средней заработной платы сотрудника и количества дней отпуска, которые могут быть предоставлены сотруднику на отчетную дату.

*оценочные обязательства (отпускные) -2 304 тыс.руб.

*оценочные обязательства (взносы)- 696 тыс.руб.

8.11. Отчет о движении денежных средств

В текущей деятельности показано движение сумм основного долга и процентов по микрозаймам (по строке 4114 и 4115 возврат микрозаймов и процентов по ним соответственно), по строке 4125 выдача микрозаймов, так как основной вид деятельности общества – выдача микрозаймов населению.

В инвестиционной деятельности раскрыта информация по прочим выданным займам, по строке 4213-возврат займов, по строке 4223-предоставление займов.

В финансовой деятельности раскрыта информация по привлеченным займам.

8.12 События после отчетной даты

У Общества нет событий после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества.



Генеральный директор

Нефедов А.С.