

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Микрофинансовой компании «Платиза.ру»
(общество с ограниченной ответственностью)
за 2016 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Микрофинансовой компании «Платиза.ру» (ООО)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: Микрофинансовая компания «Платиза.ру» (общество с ограниченной ответственностью) (Микрофинансовая компания «Платиза.ру» (ООО))

Государственный регистрационный номер: 5117746058172

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

Государственный регистрационный номер: 1027739127734

Место нахождения: 129090, город Москва, Олимпийский проспект, дом 14

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация)

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ): 11603076287

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрофинансовой компании «Платиза.ру» (ООО), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- отчета о финансовых результатах за 2016 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала за 2016 год;
 - отчета о движении денежных средств за 2016 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Микрофинансовой компании «Платиза.ру» (ООО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Микрофинансовой компании «Платиза.ру» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководитель проектов
Департамента аудита ООО «ФинЭкспертиза»
действует на основании доверенности № 02-01-1606103
от 01.07.2016 сроком до 30.06.2017

Е.Ю. Сапронова

«03» апреля 2017 г.



**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2016 г.**

Форма по ОКУД	0710001		
Дата (число, месяц, год)	30	3	2017
По ОКПО	38243001		
ИНН	7705974076		
по ОКВЭД	64.92.7		
по ОКПОФ/ОКФС	65	23	
по ОКЕИ	384		

Организация Микрофинансовая компания "Платиза.ру" (ООО)
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид экономической деятельности Деятельность микрофинансовая
 Организационно-правовая форма / форма собственности _____
Общества с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц
 Единица измерения: тыс. руб.
 Местонахождение (адрес) 117105, Москва г, Варшавское ш, д.1, кв.37

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2016 г. ³	На 31 декабря 2015 г. ⁴	На 31 декабря 2014 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Нематериальные активы	1110	4 888	8 533	41
1.1	Программные продукты		4 855	8 495	-
1.1.	Товарный знак		33	38	41
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2.1	Основные средства	1150	850	49	18
2.1	Машины и оборудование		685	49	18
2.1	Инвентарь производственный и хозяйственный		165	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	10
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	1 676
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	5 738	8 582	1 745
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4.1	Запасы	1210	2	-	1
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
5.1	Дебиторская задолженность	1230	42 807	26 850	18 092
5.1	Задолженность по процентам по микрозаймам, выданным физическим лицам		25 251	10 900	15 063
5.1	Прочая дебиторская задолженность		17 556	15 950	3 029
3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	112 992	70 273	46 149
3.1	Микрозаймы, выданные физическим лицам		112 455	69 981	46 149
3.1	Прочие финансовые вложения		537	292	-
3.6	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	14 264	21 756	45 016
3.6	Прочие оборотные активы	1260	122	3 064	8 724
	Итого по разделу II	1200	170 187	121 943	117 982
	БАЛАНС	1600	175 925	130 525	119 727

4

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2016 г. ³	На 31 декабря 2015 г. ⁴	На 31 декабря 2014 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶				
3.6	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	67 500	10 000	10 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ⁷	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
3.6	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	33 615	30 924	29 119
	Итого по разделу III	1300	101 115	40 924	39 119
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	49 393
3.6	Отложенные налоговые обязательства	1420	81	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	81	-	49 393
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.3	Заемные средства	1510	40 721	63 301	20 009
5.3	Кредиторская задолженность	1520	31 392	24 916	10 795
5.3	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		19 880	22 145	2 057
5.3	Прочая кредиторская задолженность		11 512	2 771	8 738
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7	Оценочные обязательства	1540	2 616	1 384	411
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	74 729	89 601	31 215
	БАЛАНС	1700	175 925	130 525	119 727

Руководитель

Саломатов И.А.

(подпись)

(расшифровка подписи)

"30" марта 2017 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными сторонами финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именует указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

5

**Отчет о финансовых результатах
за 2016 г.**

Организация Микрофинансовая компания "Платиза.ру" (ООО)
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид экономической деятельности Деятельность микрофинансовая
 Организационно-правовая форма / форма собственности _____
Общества с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц
 Единица измерения: тыс. руб.

Форма по ОКУД			КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)			0710002		
30	3	2017	38243001		
По ОКПО			7705974076		
ИНН по ОКВЭД			64.92.7		
по ОКПО/ОКФС			65	23	
по ОКЕИ			384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2016 г. ³	За 2015 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	478 783	470 113
	Проценты к получению по предоставленным микрозаймам физическим лицам		478 783	470 113
6	Себестоимость продаж	2120	(108 045)	(46 864)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	370 738	423 249
6	Коммерческие расходы	2210	(34 526)	(19 469)
6	Управленческие расходы	2220	(76 214)	(49 477)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	259 998	354 303
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
3.7	Проценты к получению	2320	171	10 491
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	286 675	118 754
	в т.ч. доходы от продажи прав требования		271 784	65 861
	в т.ч. прочие		14 891	52 893
	Прочие расходы	2350	(522 270)	(462 089)
	в т.ч. расходы от продажи прав требования		(504 793)	(373 648)
	в т.ч. прочие		(17 477)	(88 441)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	24 574	21 459
	Текущий налог на прибыль	2410	(5 726)	(6 388)
3.6	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	892	2 094
3.6	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(81)	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	(17)	(1 611)
3.6	Чистая прибыль (убыток)	2400	18 750	13 460

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2016 г. ³	За 2015 г. ⁴
	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 ⁶	2500	18 750	13 460
	СПРАВОЧНО Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Саломатов И.А.
(подпись) (расшифровка подписи)

"30" марта 2017 г.



Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (в редакции Приказа Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не находится), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

2

**Отчет об изменениях капитала
за 2016 г.**

Организация Микрофинансовая компания "Платиза.ру" (ООО)
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид экономической деятельности Деятельность микрофинансовая
 Организационно-правовая форма / форма собственности _____
 Общества с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц _____
 Единица измерения: тыс. руб.

Форма по ОКУД	КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)	30	3	2017
По ОКПО	0710003		
ИНН	38243001		
по ОКВЭД	7705974076		
по ОКПФ/ОКФС	64.92.7		
по ОКЕИ	65	23	
	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код НИ/стат	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2014 г. ¹	3100	10 000	-	-	-	29 119	39 119
<u>за 2015 г.</u> ²							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	13 460	13 460
в том числе:							
чистая прибыль	3211	x	x	x	x	13 460	13 460
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	-	-	-	-	-	-

8

Наименование показателя	Код НИ/ стат	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(11 655)	(11 655)
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	(155)	(155)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	x	x	x	x	(11 500)	(11 500)
Изменение добавочного капитала	3230	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	3240	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2015 г. ²	3200	10 000	-	-	-	30 924	40 924
за 2016 г. ³							
Увеличение капитала - всего:	3310	57 500	-	-	-	18 750	76 250
в том числе:							
чистая прибыль	3311	x	x	x	x	18 750	18 750
переоценка имущества	3312	x	x	-	x	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	57 500	-	-	x	x	57 500
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(16 059)	(16 059)
в том числе:							
убыток	3321	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	3322	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	x	x	x	x	(16 059)	(16 059)
Изменение добавочного капитала	3330	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	3340	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2016 г. ³	3300	67 500	-	-	-	33 615	101 115

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

Наименование показателя	Код НИ/ стат	На 31 декабря 2014 г. ¹	Изменения капитала за 2015 г. ²		На 31 декабря 2015 г. ²
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего	3400	-	-	-	-
до корректировок	3410	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3420	-	-	-	-
исправлением ошибок	3500	-	-	-	-
после корректировок					
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
(по статьям)					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код НИ/ стат	На 31 декабря 2016 г. ³	На 31 декабря 2015 г. ²	На 31 декабря 2014 г. ¹
Чистые активы	3600	101115	40924	39119

Руководитель

(подпись)

Саломатов И.А.

(расшифровка подписи)

"30" марта 2017 г.



Примечания

1. Указывается год, предшествующий предыдущему.
2. Указывается предыдущий год.
3. Указывается отчетный год.

**Отчет о движении денежных средств
за 2016 г.**

Организация Микрофинансовая компания "Платиза.ру" (ООО)
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид экономической деятельности Деятельность микрофинансовая
 Организационно-правовая форма / форма собственности _____
 Общества с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц _____
 Единица измерения: тыс. руб.

Форма по ОКУД	КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)	30	3	2017
По ОКПО	38243001		
ИНН	7705974076		
по ОКВЭД	64.92.7		
по ОКПФ/ОКФС	65	23	
по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код НИ/стат	За 2016 г. ¹	За 2015 г. ²
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	1 316 622	1 016 205
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	14 516
от возврата займов, штрафов, переданных займов		1 003 490	691 101
от полученных процентов по выданным микрозаймам		312 335	310 196
прочие поступления	4119	797	392
Платежи - всего	4120	(1 383 662)	(996 100)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(110 194)	(56 654)
в связи с оплатой труда работников	4122	(47 467)	(25 827)
процентов по долговым обязательствам	4123	(14 931)	(8 740)
налога на прибыль организаций	4124	(7 374)	(6 979)
связанные с выдачей займов		(1 198 703)	(881 448)
прочие платежи	4129	(4 993)	(16 452)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(67 040)	20 105

12

Наименование показателя	Код НИ/ стат	За 2016 г. ¹	За 2015 г. ²
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	27 839	-
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	27 806	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	33	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(1 923)	(4 009)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(918)	(4 009)
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	(1 005)	(-)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(-)	(-)
прочие платежи	4229	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	25 916	(4 009)
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	157 800	15 208
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	100 300	15 100
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	57 500	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	108

Наименование показателя	Код НИ/ стат	За 2016 г. ¹	За 2015 г. ²
Платежи - всего	4320	(124 131)	(49 757)
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	(10 703)	(8 900)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(113 428)	(40 000)
прочие платежи	4329	(-)	(857)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	33 669	(34 549)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(7 455)	(18 453)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	21 756	45 016
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	14 264	21 756
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(37)	(4 807)

Руководитель

Саломатов И.А.

(подпись)

(расшифровка подписи)

"30" марта 2017 г.



Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (тыс.руб.)
Микрофинансовая компания «Платиза.ру» (общество с ограниченной ответственностью)**

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

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

0710005 с.1

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период						На конец периода			
			На начало года	Поступило	Выбыло	начислено	Убыток от	Переоценка	Первоначальная стоимость ³⁾	накопленная амортизация и убытки от обесценения	первоначальная стоимость ³⁾	накопленная амортизация и убытки от обесценения
			первоначальная стоимость ³⁾	накопленная амортизация и убытки от обесценения	первоначальная стоимость ³⁾	накопленная амортизация и убытки от обесценения	первоначальная стоимость ³⁾	накопленная амортизация и убытки от обесценения	наисл. амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость ³⁾	накопленная амортизация
Нематериальные активы - всего	5100	за 20 16 г. ¹⁾	12969	(4436)	(-)	(-)	(3645)	(-)	(-)	(-)	12969	(8081)
	5110	за 20 15 г. ²⁾	2045	(2003)	10924	(-)	(2433)	(-)	(-)	(-)	12969	(4436)
в том числе:	5101	за 20 16 г. ¹⁾	12924	(4429)	(-)	(-)	(3640)	(-)	(-)	(-)	12924	(8069)
	5111	за 20 15 г. ²⁾	2000	(2000)	10924	(-)	(2429)	(-)	(-)	(-)	12924	(4429)
Товарный знак	5102	за 20 16 г. ¹⁾	45	(7)	(-)	(-)	(5)	(-)	(-)	45	(12)	
	5112	за 20 15 г. ²⁾	45	(3)	(-)	(-)	(4)	(-)	(-)	45	(7)	
и т.д.	5103	-	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	-	(-)	
	5113	-	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	-	(-)	

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря		На 31 декабря	
		20 16 г. ⁴⁾	20 15 г. ²⁾	20 14 г. ⁵⁾	20 14 г. ⁵⁾
Всего	5120	-	-	-	-
в том числе:					
(вид нематериальных активов)	5121	-	-	-	-
(вид нематериальных активов)	5122	-	-	-	-
и т.д.	5123	-	-	-	-

15

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 16 г. ⁴⁾	На 31 декабря 20 15 г. ²⁾	На 31 декабря 20 14 г. ⁵⁾
Всего	5130	2000	2000	2000
в том числе:				
Программные продукты	5131	2000	2000	2000
	5132	-	-	-
и т.д.	5133	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период		На конец периода		
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		первоначальная стоимость	Выбыло	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы за период	первоначальная стоимость
НИОКР - всего	5140	за 20 г. ¹⁾	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
	5150	за 20 г. ²⁾	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
в том числе:										
(объект, группа объектов)	5141	за 20 г. ¹⁾	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
	5151	за 20 г. ²⁾	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
	5142	за 20 г. ¹⁾	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
	5152	за 20 г. ²⁾	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
и т.д.	5143	-	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
	5153	-	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)

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	спилено затрат как положительных результатов	
				принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР		
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 20__ г. ¹⁾	-	(-)	(-)	-
	5170	за 20__ г. ²⁾	-	(-)	(-)	-
в том числе:						
(объект, группа объектов)	5161	за 20__ г. ¹⁾	-	(-)	(-)	-
	5171	за 20__ г. ²⁾	-	(-)	(-)	-
(объект, группа объектов)	5162	за 20__ г. ¹⁾	-	(-)	(-)	-
	5172	за 20__ г. ²⁾	-	(-)	(-)	-
и т.д.	5163		-	(-)	(-)	-
	5173		-	(-)	(-)	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 20__ г. ¹⁾	-	(-)	(-)	-
	5190	за 20__ г. ²⁾	-	(-)	(-)	-
в том числе:						
(объект, группа объектов)	5181	за 20__ г. ¹⁾	-	(-)	(-)	-
	5191	за 20__ г. ²⁾	-	(-)	(-)	-
(объект, группа объектов)	5182	за 20__ г. ¹⁾	-	(-)	(-)	-
	5192	за 20__ г. ²⁾	-	(-)	(-)	-
и т.д.	5183		-	(-)	(-)	-
	5193		-	(-)	(-)	-

17

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период			На конец периода		
			первоначальная стоимость ³⁾	накопленная амортизация ⁴⁾		Выбыло объектов первоначальная стоимость ³⁾	накопленная амортизация ⁴⁾	первоначальная стоимость ³⁾	накопленная амортизация ⁴⁾	первоначальная стоимость ³⁾	накопленная амортизация ⁴⁾
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 20 16 г. ¹⁾	135	(36)	917	(-)	(-)	(116)	-	1052	(202)
	5210	за 20 15 г. ²⁾	62	(44)	73	(-)	(-)	(42)	-	135	(86)
в том числе:	5201	за 20 16 г. ¹⁾	135	(86)	740	(-)	(-)	(104)	-	875	(190)
	5211	за 20 15 г. ²⁾	62	(44)	73	(-)	(-)	(42)	-	135	(86)
Машины и оборудование	5202	за 20 16 г. ¹⁾	-	(-)	177	(-)	(-)	(12)	-	177	(12)
Инвентарь производственный и хозяйственный	5212	за 20 15 г. ²⁾	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)
и т.д.	5203		-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)
	5213		-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)
Учено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 20 г. ¹⁾	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)
в том числе:	5230	за 20 г. ²⁾	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)
(группа объектов)	5221	за 20 г. ¹⁾	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)
(группа объектов)	5231	за 20 г. ²⁾	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)
(группа объектов)	5222	за 20 г. ¹⁾	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)
(группа объектов)	5232	за 20 г. ²⁾	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)
и т.д.	5223		-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)
	5233		-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	-	-	(-)

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 в том числе:	5240	за 20 16 г. ¹⁾	-	917	(-)	(917)	-
	5250	за 20 15 г. ²⁾	-	73	(-)	(73)	-
		за 20 16 г. ¹⁾	-	740	(-)	(740)	-
Машины и оборудование	5251	за 20 15 г. ²⁾	-	73	(-)	(73)	-
		за 20 16 г. ¹⁾	-	177	(-)	(177)	-
Инвентарь производственный и хозяйственный	5252	за 20 15 г. ²⁾	-	-	(-)	(-)	-

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

Наименование показателя	Код	За 20 16 г. ¹⁾		За 20 15 г. ²⁾	
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-	-	-
в том числе:					
(объект основных средств)	5261	-	-	-	-
(объект основных средств)	5262	-	-	-	-
(объект основных средств)	5263	-	-	-	-
И т.д.					
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-	-	-
в том числе:					
(объект основных средств)	5271	(-)	(-)	(-)	(-)
(объект основных средств)	5272	(-)	(-)	(-)	(-)
(объект основных средств)	5273	-	-	-	-
И т.д.					

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 16 г. ⁴⁾	На 31 декабря 20 15 г. ²⁾	На 31 декабря 20 14 г. ⁵⁾
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	11126	-	-
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	-	-	-

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 ⁷⁾	поступило	выбыло (погашено)	начисление процентов доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка ⁷⁾
Долгосрочные - всего	5301	за 20 16 г. ¹⁾	-	-	300	(303)	-	3	-	-
	5311	за 20 15 г. ²⁾	10	-	-	(10)	-	-	-	-
В том числе:										
Займы, выданные юридическим лицам	5302	за 20 16 г. ¹⁾	-	-	300	(303)	-	3	-	-
	5312	за 20 15 г. ²⁾	-	-	-	(-)	-	-	-	-
Вклады в уставный капитал	5303	за 20 16 г. ¹⁾	-	-	-	(-)	-	-	-	-
	5313	за 20 15 г. ²⁾	10	-	-	(10)	-	-	-	-
И т.д.	5304		-	-	-	(-)	-	-	-	-
	5314		-	-	-	(-)	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 20 16 г. ¹⁾	70318	(45)	1210164	(1162738)	4742	35	-	117779 (4787)
	5315	за 20 15 г. ²⁾	46149	-	834506	(810349)	45	12	-	70318 (45)
В том числе:										
Займы, выданные сотрудникам	5306	за 20 16 г. ¹⁾	292	-	700	(490)	-	35	-	537 -
	5316	за 20 15 г. ²⁾	-	-	280	(-)	-	12	-	292 -
Микрозаймы, выданные физическим лицам	5307	за 20 16 г. ¹⁾	70026	(45)	1209459	(1162248)	4737	-	-	117237 (4782)
	5317	за 20 15 г. ²⁾	46149	-	834226	(810349)	45	-	-	70026 (45)
Приобретенные права требования, вытекающие из договоров уступки прав требования по договорам микрозайма	5308	за 20 16 г.	-	-	5	(-)	5	-	-	5 (5)
	5318	за 20 15 г.	-	-	-	(-)	-	-	-	-
Финансовых вложений - ИТОГО	5300	за 20 16 г. ¹⁾	70318	(45)	1210464	(1163041)	4742	38	-	117779 (4787)
	5310	за 20 15 г. ²⁾	46159	-	834506	(810359)	45	12	-	70318 (45)

21

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 16 г. ⁴⁾	На 31 декабря 20 15 г. ²⁾	На 31 декабря 20 14 г. ⁵⁾
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
(группы, виды)	5321	-	-	-
и т.д.	5322	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
(группы, виды)	5326	-	-	-
и т.д.	5327	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

4. Запасы
4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода		
			себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло	резерв под снижение стоимости	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	
Запасы - всего	5400	за 20 16 г. ¹⁾	-	(-)	1180	(1178)	-	-	2	(-)
	5420	за 20 15 г. ²⁾	1	(-)	729	(730)	-	-	-	(-)
в том числе:										
материалы	5401	за 20 16 г. ¹⁾	-	(-)	1180	(1178)	-	-	2	(-)
	5421	за 20 15 г. ²⁾	1	(-)	729	(730)	-	-	-	(-)
	5402	за 20 г. ¹⁾	-	(-)	-	(-)	-	-	-	(-)
	5422	за 20 г. ²⁾	-	(-)	-	(-)	-	-	-	(-)
и т.д.	5403		-	(-)	-	(-)	-	-	-	(-)
	5423		-	(-)	-	(-)	-	-	-	(-)

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 16 г. ⁴⁾	На 31 декабря 20 15 г. ²⁾	На 31 декабря 20 14 г. ⁵⁾
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего в том числе:	5440	-	-	-
(группа, вид)	5441	-	-	-
и т.д.	5442	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего в том числе:	5445	-	-	-
(группа, вид)	5446	-	-	-
и т.д.	5447	-	-	-

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 сомнительным долгам	погашение	выбыло списание на финансовый результат ^{в)}	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 20__ г. ¹⁾	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
в том числе:	5521	за 20__ г. ²⁾	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
(вид)	5502	за 20__ г. ¹⁾	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
	5522	за 20__ г. ²⁾	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
(вид)	5503	за 20__ г. ¹⁾	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
	5523	за 20__ г. ²⁾	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
	5504		-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
И т.д.	5524		-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 20 16 г. ¹⁾	33001	(6151)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	52117	(9310)
в том числе:	5530	за 20 15 г. ²⁾	19732	(1640)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	33001	(6151)
	5511	за 20 16 г. ¹⁾	5160	(1640)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	4572	(1640)
	5531	за 20 15 г. ²⁾	2401	(1640)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	5160	(1640)
Авансы выданные	5512	за 20 16 г. ¹⁾	234	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	901	(-)
	5532	за 20 15 г. ²⁾	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	234	(-)
Налоги	5513	за 20 16 г. ¹⁾	155	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	672	(-)
Расчеты по социальному страхованию	5533	за 20 15 г. ²⁾	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	155	(-)
Расчеты с подотчетными лицами	5514	за 20 16 г. ¹⁾	2	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	-	(-)
Расчеты с организациями	5534	за 20 15 г. ²⁾	-	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	2	(-)
Расчеты с разными	5515	за 20 16 г. ¹⁾	16497	(4458)	-	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	17523	(4472)

24

дебиторами и кредиторами	5535	за 20 15 г. ²⁾	2268	(-)	16497	-	(2268)	-	16497	(4458)
Задолженность по процентам по микрозаймам, предоставленным физическим лицам	5516	за 20 16 г. ¹⁾	10953	(53)	28449	-	(10953)	-	28449	(3198)
	5536	за 20 15 г. ²⁾	15063	(-)	10953	-	(15063)	-	10953	(53)
	5500	за 20 16 г. ²⁾	33001	(6151)	45977	-	(26861)	-	52117	(9310)
Итого	5520	за 20 15 г. ²⁾	19732	(1640)	31235	-	(17966)	-	33001	(6151)

25

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 16 г. ⁴⁾		На 31 декабря 20 15 г. ²⁾		На 31 декабря 20 14 г. ⁵⁾	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	22423	13114	6801	651	15913	14273
в том числе:							
Авансы выданные поставщикам услуг	5541	1640	-	1640	-	1640	-
Денежные средства на расчетном счете в КБ «Мастер Банк (ОАО)	5542	4458	-	4458	-	4458	4458
Задолженность по просроченным процентам и штрафам, начисленным по микрозаймам и по правам требования, вытекающим из договоров уступки прав требования, по договорам микрозайма, выданным физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями	5543	16325	13114	703	651	9815	9815

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода			
				поступление		погашение	выбыло	перевод из долгосрочную задолженность				
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции) ⁹⁾	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления ⁹⁾					списание на финансовый результат ⁹⁾		
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего												
в том числе:												
Займы	5551	за 20 16 г. ¹⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 20 15 г. ²⁾	49393	-	-	-	-	-	-	-	-	49393
	5552	за 20 16 г. ¹⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 20 15 г. ²⁾	49393	-	-	-	-	-	-	-	-	49393
и т.д.	5553		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 20 16 г. ¹⁾	88217	71332	721	88157	-	-	-	-	-	72113
	5580	за 20 15 г. ²⁾	30804	98932	56087	97606	-	-	-	-	-	88217
в том числе:												
Налоги	5561	за 20 16 г. ¹⁾	965	-	-	965	-	-	-	-	-	-
	5581	за 20 15 г. ²⁾	1131	-	965	1131	-	-	-	-	-	965

	5562	за 20 16 г. ¹⁾	63301	40000	721	(63301)	(-)	40721
Заемные средства	5582	за 20 15 г. ²⁾	20009	98932	31199	(86839)	(-)	63301
	5563	за 20 16 г. ¹⁾	933	5805	-	(933)	(-)	5805
Расчеты с поставщиками	5583	за 20 15 г. ²⁾	6374	-	905	(6346)	(-)	933
	5564	за 20 16 г. ¹⁾	299	1	-	(299)	(-)	1
Расчеты по социальному страхованию	5584	за 20 15 г. ²⁾	235	0	299	(235)	(-)	299
	5565	за 20 16 г. ¹⁾	1539	5706	-	(1539)	(-)	5706
Расчеты с учредителями	5585	за 20 15 г. ²⁾	-	-	1539	(-)	(-)	1539
	5566	за 20 16 г. ¹⁾	21180	19820	-	(21120)	(-)	19880
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	5586	за 20 15 г. ²⁾	3055	-	2180	(3055)	(-)	2180
	5550	за 20 16 г. ¹⁾	88217	71332	721	(88157)	(-)	72113
Итого	5570	за 20 15 г. ²⁾	80197	98932	56087	(97606)	(-)	49393
								88217

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 16 г. ⁴⁾	На 31 декабря 20 15 г. ²⁾	На 31 декабря 20 14 г. ⁵⁾
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
(вид)	5591	-	-	-
(вид)	5592	-	-	-
и т.д.	5593	-	-	-

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	За 20 16 г. ¹⁾	За 20 15 г. ²⁾
Материальные затраты	5610	850	715
Расходы на оплату труда	5620	36557	19019
Отчисления на социальные нужды	5630	8279	5446
Амортизация	5640	3762	2474
Вознаграждение операторам по выдаче займов	5650	48928	-
Реклама	5651	34526	19318
Проценты, уплаченные по кредитам и займам	5652	9349	31628
Прочие затраты	5653	76534	37210
Итого по элементам	5660	218785	115810
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]):			
незавершенного производства, готовой продукции и др.			
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	-	-

28

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	1384	3192	(1960)	(-)	2616
в том числе:						
Резерв на оплату отпусков	5701	1384	3192	(1960)	(-)	2616
(вид оценочного обязательства)	5702	-	-	(-)	(-)	-
И т.д.	5703	-	-	-	-	-

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 16 г. ⁴⁾	На 31 декабря 20 15 г. ²⁾	На 31 декабря 20 14 г. ⁵⁾
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:				
(вид)	5801	-	-	-
И т.д.	5802	-	-	-
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:				
(вид)	5811	-	-	-
И т.д.	5812	-	-	-

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	3а 20 16 г. ¹⁾		3а 20 15 г. ²⁾	
		На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-	-	-
в том числе:	5901	-	-	-	-
на текущие расходы	5905	-	-	-	-
на вложения во внеоборотные активы					
Бюджетные кредиты - всего	5910	20 г. ¹⁾	-	-	-
в том числе:	5920	20 г. ²⁾	-	-	-
(наименование цели)	5911	20 г. ¹⁾	-	-	-
	5921	20 г. ²⁾	-	-	-
и т.д.	5912	-	-	-	-
	5922	-	-	-	-

Примечания

1. Указывается отчетный год.
2. Указывается предыдущий год.
3. В случае переоценки в графе "Первоначальная стоимость" приводится текущая рыночная стоимость или текущая (восстановительная) стоимость.
4. Указывается отчетная дата отчетного периода.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация графы "Накопленная амортизация" и "Начисленная амортизация" именуется соответственно "Накопленный износ" и "Начисленный износ".
7. Накопленная корректировка определяется как: разница между первоначальной и текущей рыночной стоимостью - по финансовым вложениям, по которым можно определить текущую рыночную стоимость; начисленная в течение срока обращения между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью - по долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость; величина резерва под обесценение финансовых вложений, созданного на предыдущую отчетную дату - по финансовым вложениям, по которым не определяется текущая рыночная стоимость.
8. Данные раскрываются за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде.
9. Данные раскрываются за минусом кредиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде.

30 марта 2017 г.

Генеральный директор

Саломатов И.А.



**Пояснения к бухгалтерской отчетности Микрофинансовой компании «Платиза.ру»
(ООО) за 2016 год.**

1. Общие сведения.

1.1. Полное наименование: Микрофинансовая компания «Платиза.ру» (общество с ограниченной ответственностью).

1.2. Сокращенное наименование: Микрофинансовая компания «Платиза.ру» (ООО).

1.3. Микрофинансовая компания «Платиза.ру» (ООО) осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Законом "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 N 151-ФЗ, Федеральным законом от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О потребительском кредите (займе)".

1.4. Микрофинансовая компания «Платиза.ру» (ООО) является юридическим лицом с момента её государственной регистрации в установленном законом порядке без ограничения срока деятельности и действует на всей территории Российской Федерации.

1.5. Дата государственной регистрации: 26.12.2011 г.
Обособленное подразделение, не выделенное на отдельный баланс, находящееся в г. Пермь, зарегистрировано 28.01.2014 года.

1.6. Место нахождения Микрофинансовой компании «Платиза.ру» (ООО): г. Москва, Варшавское шоссе дом 1, строение 6, комната 37.
Место нахождения обособленного подразделения: 614077 Пермский край, г. Пермь, ул. Аркадия Гайдара, 8б

1.7. Численность сотрудников по состоянию на 31.12.2016 г. составляет 39 человек, включая 20 человек в обособленном подразделении в г. Пермь.

1.8. Органами управления Микрофинансовой компании «Платиза.ру» (ООО) являются:

1.8.1. общее собрание участников;

1.8.2. единоличный исполнительный орган – генеральный директор.

1.9. В качестве аудиторской компании утверждено ООО "ФинЭкспертиза".

1.10. Основной целью деятельности Микрофинансовой компании «Платиза.ру» (ООО) является извлечение прибыли из микрофинансовой деятельности.

1.11. Микрофинансовой компании «Платиза.ру» (ООО) осуществляет следующие виды деятельности:

- деятельность по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование);

30

- иная деятельность, с учётом ограничений, установленных законодательством РФ для микрофинансовых компаний.

В 2016 году основной деятельностью являлось предоставление микрозаймов.

2. Основные элементы учетной политики.

2.1. Бухгалтерский и налоговый учет ведутся на основании и в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н, Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденным приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н, Законом о потребительском кредите (займе), Законом о микрофинансовой деятельности, Планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией по его применению, утвержденные приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н, НК РФ и другими нормативными и законодательными актами.

2.2. Учетная политика сформирована на базе следующих допущений:

- допущение непрерывности деятельности – Микрофинансовая компания «Платиза.ру» (ООО) будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;

- допущение последовательности применения учетной политики – выбранная Микрофинансовой компанией «Платиза.ру» (ООО) учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому;

- временная определенность фактов хозяйственной деятельности – факты хозяйственной деятельности Микрофинансовой компании «Платиза.ру» (ООО) относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место. Расходы, которые не могут быть определены в отчетном периоде, относятся на затраты по факту их возникновения или оплаты.

2.3. Учет и обработка информации осуществляются с использованием средств вычислительной техники. Учетные регистры формируются с применением бухгалтерской программы «1С: Предприятие 8.3 (Учет в МФО)», «1С: Зарплата и Управление Персоналом (базовая), редакция 2.5».

2.4. Организация бухгалтерского учета.

2.4.1. Учет выдачи займов заемщикам (физическим лицам) осуществляется на счете 58.03.1 «Предоставленные займы краткосрочные» с начислением процентного дохода на счете 76.12 «Проценты по займам предоставленным». Аналитический учет по счетам 58.03.1, 76.12 ведется в отдельной программе в разрезе договоров займа.

2.4.2. Учет расходов по основной уставной предпринимательской деятельности ведется на счете 26 «Общехозяйственные расходы» в разрезе статей затрат. По окончании каждого месяца затраты списываются в дебет счета 90.08.1 «Управленческие расходы по деятельности с основной системой налогообложения».

Ввиду того, что основным видом деятельности является оказание услуг по предоставлению процентных займов физическим лицам, для фондирования которых требуется привлечение займов и кредитов, проценты к уплате по полученным кредитам и займам (источникам денежных средств) отражаются в составе расходов по обычным видам деятельности, конкретно, в составе себестоимости.

Расходы отражаются с подразделением на себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, коммерческие расходы, управленческие расходы и прочие расходы. Рекламные расходы учитываются как коммерческие расходы.

В состав основных расходов включаются вознаграждения операторов по операциям выдачи/возврата займов, информационные услуги, заработная плата с начислениями во внебюджетные фонды сотрудников службы сопровождения пользователей и отдела маркетинга, амортизация по нематериальным активам, услуги кредитных бюро и другие расходы, непосредственно связанные с основной деятельностью.

Проценты по предоставленным микрозаймам учитываются как выручка на счете 90 «Продажи».

Доходы/расходы от продажи микрозаймов по договорам цессии признаются Внереализационными доходами/расходами и учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

2.4.3. Имущество, отвечающее критериям основных средств, и имеющее стоимость равную или менее 40 тыс. руб. учитываются в составе материально-производственных запасов. Имущество, стоимость которого превышает 40 тыс. руб., принимается к учету на счете 08.04 «Приобретение объектов основных средств» и вводится в эксплуатацию с отражением на счете 01 «Основные средства» в сроки, согласно началу периода использования данного объекта основного средства.

2.4.4. Амортизация по основным средствам отражается на счете 02 «Амортизация основных средств». Износ начисляется ежемесячно линейным способом.

Сроки полезного использования основных средств определяются по Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1. Для основных средств, которые не указаны в данной Классификации, и нематериальных активов срок полезного использования утверждается отдельным приказом при принятии к учету.

2.4.5. В составе расходов будущих периодов учитываются расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам. Расходы будущих периодов подлежат списанию в течение периода, к которому они относятся, равномерно. К расходам будущих периодов относятся следующие виды расходов:

- расходы на приобретение неисключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности (компьютерное программное обеспечение);
- прочие расходы, относящиеся к будущим периодам.

2.4.6. В бухгалтерском учете формируются резервы на возможные потери по займам в соответствии с требованиями Банка России, резервы по сомнительным долгам, резервы на оплату отпусков.

2.4.7. Информация о постоянных и временных разницах формируется в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

2.5 Порядок исполнения обязательств по налогу на прибыль:

Доходы и расходы определяются по методу начисления.

Исчисление и уплата налога на прибыль производятся ежемесячными авансовыми платежами исходя из прибыли предыдущего квартала.

Доля налога на прибыль в региональный бюджет по обособленному подразделению определяется исходя из расходов на оплату труда и остаточной стоимости основных средств.

2.6. В качестве форм бухгалтерской отчетности используются образцы форм, утвержденных Приказом Минфина России № 66н от 02.07.2010 «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

2.7. В рамках применения ПБУ 22/2010, утвержденного приказом Минфина РФ от 28 июня 2010 г. № 63н, ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму по определенной статье отчетности, отношение которой к общему итогу соответствующих данных (группы соответствующих статей) за отчетный год составляет не менее 20%.

2.8. Изменения и дополнения в учетную политику вносятся в связи с изменениями законодательства РФ и нормативных актов по бухгалтерскому и налоговому учету. Изменения и дополнения в учетную политику могут вноситься в течение года в следующих случаях:

- изменения видов деятельности;
- появления новых участков бухгалтерского учета.

Соответствующие изменения в порядок учета отдельных хозяйственных операций и объектов вносятся приказом руководителя организации.

В 2016 году изменения в учетную политику не вносились.

3. Пояснения к отчетности

3.1 Микрофинансовая компания «Платиза.ру» (ООО) будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности.

3.2. События после отчетной даты, подлежащие раскрытию в бухгалтерской отчетности за 2016 год отсутствуют.

3.3. В 2016 году в учредительные документы Микрофинансовой компании «Платиза.ру» (ООО) были внесены изменения:
26.07.2016 - Решение об увеличении уставного капитала (изм. в ЕГРЮЛ 26.09.2016).
24.10.2016 - Смена наименования, утверждение Устава в новой редакции (изм. в ЕГРЮЛ 01.11.2016). Старое наименование - Микрофинансовая организация «Платиза.ру» (общество с ограниченной ответственностью)

3.4. В отчетном периоде связанными сторонами с Микрофинансовой компанией «Платиза.ру» (ООО) являлись:

- Компания «Платиза Холдинг Лимитед» / Platiza Holding Limited, зарегистрированная на территории Республики Кипр (регистрационный номер HE 344916);
- Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза» (ООО «ФИНЭКС»);
- Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые информационные технологии» (ООО «ФинИТ»).

С компанией «Платиза Холдинг Лимитед» операции проводились на основании пункта 6 Решения единственного участника Микрофинансовой организации «Платиза.ру» (ООО) №1/4-16 от 29.04.2016. Распределена прибыль за 2015 год в сумме 13 459 тыс.руб. и часть прибыли прошлых лет в сумме 2600 тыс.руб.

Всего с компанией Платиза Холдинг Лимитед проведено операций на сумму 16 059 тыс.руб.

С компанией ООО «ФИНЭКС» операции проводились по следующим договорам:

- Договор стратегического сотрудничества по коллекторству от 16 мая 2014 года, проведено операций на сумму 124 411 тыс.руб.;

34

- Договор обратной цессии от 01 января 2016 года, проведено операций на сумму 3 тыс.руб.;
- Договор обратной цессии от 01 апреля 2016 года, проведено операций на сумму 2 тыс.руб.;
- Соглашение об исполнении от 28.09.2016 г., проведено операций на сумму 9 569 тыс.руб.
- Соглашение об исполнении от 04.09.2015 г., проведено операций на сумму 6 743 тыс.руб.

Всего с компанией ООО «ФИНЭКС» проведено операций в 2016 на сумму - 140 728 тыс.руб.

С компанией ООО «ФинИТ» операции проводились по следующим договорам:

- Лицензионный договор № 01/01-2016 от 01.01.2016 года сумма договора – 5 600 тыс.руб., из них проведено в 2016 году 5 600 тыс.руб.;
- Лицензионный договор № 01/01-2016 от 01.01.2016 года сумма договора – 1 400 тыс.руб., из них проведено в 2016 году 1 400 тыс.руб.;
- Лицензионный договор № 25/02-2016 от 25.02.2016 года сумма договора – 24 000 тыс.руб., из них проведено в 2016 году 24 000 тыс.руб.

Всего с компанией ООО «ФинИТ» проведено операций в 2016 году на сумму 31 000 тыс.руб.

ООО «ФинИТ» является поручителем по исполнению обязательств Микрофинансовой компанией «Платиза.ру» (ООО) по Договору возобновляемой кредитной линии № 015/ВКЛ-16 от 11.03.2016 с АО «Банк ФИНАМ» на сумму 40000 тыс. руб.

Краткосрочные вознаграждения, выплаченные за отчетный период генеральному директору составляют:

1. Начислено, руб. коп.	4 297 257,76
Оклад по дням	3 218 781,40
Оплата по среднему заработку	373 936,46
Оплата отпуска по календарным дням	187 298,90
Премии	517 241,00
2. Доходы в натуральной форме, руб.коп	52 900,00
Суточные сверх норм	40 000,00
Доход в натуральной форме	12 900,00
3. Удержано, руб. коп.	565 521,00
НДФЛ исчисленный	565 521,00
4. Начислено налогов, руб.коп.	775 796,13
Страховые взносы ПФ_ОПС	526535,78
Страховые взносы ФОМС	219818,05
Страховые взносы ФСС	20822,00
Страховые взносы ФСС_НС 0,2%	8620,3

Долгосрочные вознаграждения в 2016 году не выплачивались.

3.5. В течение 2016 года Микрофинансовая компания «Платиза.ру» (ООО) являлась стороной в следующих судебных разбирательствах и претензионных спорах:

- Судебные дела - гражданские и арбитражные процессы - 38 исков
- Претензионные споры – 43 спора.

Суммы судебных споров и претензионных разбирательств незначительны.

3.6. Структура бухгалтерского баланса за 2016 год.

35

3.6.1. В составе нематериальных активов (код 1110 Бухгалтерского баланса) учитываются исключительные права на следующие объекты, стоимость которых не погашена:

1. Информационная система видеоидентификации пользователя;
2. Программный продукт Collector Module;
3. Товарный знак

3.6.2. Показатель «Основные средства» (код 1150 Бухгалтерского баланса) содержит информацию об основных средствах, учитываемых в составе групп основных средств «Машины и оборудование» и «Инвентарь производственный и хозяйственный». Данные о накопленном износе учитываются на счете 02 «Амортизация основных средств» и составляют 202 тыс. руб.

3.6.3. Имуущество, отвечающее критериям основных средств и имеющее стоимость равную и менее 40 000,00 рублей (мебель, компьютеры, прочая офисная техника и инвентарь) учитываются на забалансовом счете «Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации» в разрезе ответственных лиц в общей сумме 475 тыс. руб.

3.6.4. По состоянию на 31.12.2016 г. остаток денежных средств (код 1250 Бухгалтерского баланса) составил 14 264 тыс. руб., в том числе:

- остаток на расчетном счете в АО "БАНК ФИНАМ" – 207 тыс. руб.
- остаток на расчетном счете в АО "Альфа-Банк" – 45 тыс. руб.
- остаток на расчетном счете в ООО КБ "Платина" – 14 012 тыс. руб.
- остаток на валютном (доллары США) счете в АО "Альфа-Банк" – 0,17 долларов США, что по официальному курсу доллара США к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, на 31.12.2016 года 60,6569, составляет 10,31 руб.

3.6.5. Финансовые вложения по коду 1240 Бухгалтерского баланса составляют 112 992 тыс. руб., в т.ч. задолженность по займам:

- предоставленным сотрудникам с учетом начисленных процентов составляет 537 тыс.;
- микрозаймам, предоставленным физическим лицам и приобретенным правам требования, вытекающим из договоров микрозайма, за вычетом резервов на возможные потери по займам – 112 455 тыс.руб. Сумма резервов на возможные потери по займам составляет 4787 тыс. руб.

Единицей аналитического учета финансовых вложений является один договор займа. Единицей бухгалтерского учета является партия договоров займа в финансовом выражении за период, равный одному календарному месяцу.

3.6.6. Дебиторская задолженность составила 42 807 тыс. руб. (код 1230 Бухгалтерского баланса), в том числе:

- авансы, выданные поставщикам услуг за вычетом сформированного резерва по сомнительным долгам (код 12301 Бухгалтерского баланса) – 2 932 тыс. руб.;
- расчеты по налогам и сборам - 901 тыс. руб.;
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению) – 672 тыс. руб.;
- прочая дебиторская задолженность за вычетом сформированного резерва (код 12303 Бухгалтерского баланса) – 38 302 тыс. руб., в том числе:
 - задолженность заемщиков-физических лиц по начисленным процентам и штрафам по выданным микрозаймам за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам – 25 251 тыс. руб.;

3.6.7. Прочие оборотные активы (код 1260 Бухгалтерского баланса) состоят из расходов будущих периодов и составляют 122 тыс. руб.

36

3.6.8. Показатель уставного капитала (код 1310 Бухгалтерского баланса) увеличился на 57 500 тыс. руб. и составил – 67 500 тыс. руб.

3.6.9. Нераспределенная прибыль на конец 2016 года (код 1370 Бухгалтерского баланса) составила – 33 615 тыс. руб., в том числе показатель отчетного периода – 18 750 тыс. руб.

В течение 2016 года направлена на выплату дивидендов прибыль 2015 года в сумме 13 059 тыс. руб., прибыль прошлых лет в сумме 2 600 тыс.руб.

3.6.10. Условный расход по налогу на прибыль за 2016 г. составил 4915 тыс. руб., сумма постоянного налогового обязательства 892 тыс.руб. Сумма отложенного налогового обязательства по состоянию на 31.12.2016 г. составляет 81 тыс. руб. Временные разницы, возникшие в отчетном периоде и повлекшие корректирование условного расхода по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль вызваны разницей в лимитах стоимости основных средств в бухгалтерском и налоговом учете.

3.6.11. Показатель краткосрочных заемных средств (код 1520 Бухгалтерского баланса) составил 40 721 тыс.руб. – задолженность по Кредитному договору № 015/ВКЛ-16 от 11.03.2016 г. с АО "БАНК ФИНАМ", с учетом начисленных процентов, в т.ч. задолженность по кредиту – 40 000 тыс. руб. Срок погашения кредита – 10.03.2017 г.

3.6.12. Кредиторская задолженность (код 1520 Бухгалтерского баланса) по состоянию на 31.12.2016 г. составила – 31 392 тыс. руб., в том числе:

- задолженность перед поставщиками – 5 805 тыс. руб.;
- задолженность перед учредителями – 5 706 тыс. руб.;
- расчеты с прочими поставщиками и дебиторами – 19 880 тыс. руб.;
- расчеты по социальному страхованию – 1 тыс. руб.

3.6.13. Оценочные обязательства (резерв на оплату отпусков) составили – 2 616 тыс. руб.

3.6.14 В Отчете о движении денежных средств «Платежи в связи с оплатой труда работников» по коду 4122 включают сумму оплаты труда и налоги с заработной платы.

Денежный поток отражается с учетом п.18 Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011).

В составе Платежей поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги (код 4121) учтены платежи в пользу ООО «ФИНЭКС», являющегося связанной стороной, в сумме 31 000 тыс.руб.

В составе Прочих платежей (код 4129) учтены платежи в пользу ООО «ФИНЭКС», являющегося связанной стороной, в сумме 46 145 тыс.руб.

В составе Денежных вкладов собственников (участников) (код 4312) учтены поступления от Компании «Платиза Холдинг Лимитед» / Platiza Holding Limited, являющейся связанной стороной, в сумме 57 500 тыс.руб.

В составе Платежей на уплату дивидендов (код 4322) учтены платежи в пользу Компании «Платиза Холдинг Лимитед» / Platiza Holding Limited, являющейся связанной стороной, в сумме 10 703 тыс.руб.

3.7. Сопоставимость показателей.

3.7.1. В составе годовой отчетности за 2015 год в Бухгалтерском балансе задолженность по кредитам и займам отражена по состоянию на 31.12.2015:

в составе долгосрочной задолженности по строке 1410 «Заемные средства» - в размере 46 596 тыс.руб.;

37

в составе краткосрочной задолженности по строке 1510 «Заемные средства» - в размере 16 705 тыс.руб.

Фактически вся задолженность по заемным средствам является краткосрочной.

В составе годовой отчетности за 2016 год в бухгалтерском балансе по состоянию на 31.12.2015 вся задолженность по кредитам и займам отражена по строке 1510 в размере 63 301 тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	В составе годовой отчетности за 2015 год	В составе годовой отчетности за 2016 год
			На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2015 г.
5.3	Заемные средства	1410	46 596	0
5.3	Заемные средства	1510	16 705	63 301

3.7.2. Задолженность по выданным процентным займам сотрудникам по состоянию на 31.12.2015 составляет 292 тыс. руб. Данная сумма отражена по коду 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса в составе годовой отчетности за 2015 год. В составе годовой отчетности за 2016 год задолженность на 31.12.2015 отражена по коду 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)».

В Бухгалтерском балансе за 2015 год в составе «Дебиторской задолженности» (код 1230) и «Кредиторской задолженности» (код 1520) расчеты с бюджетом отражены по состоянию на 31 декабря 2015 г. не в полном объеме на сумму 222 тыс.руб.

Дебиторская задолженность по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» числится в сумме 234679,42 руб., учтено при составлении баланса - 13 тыс.руб.

Кредиторская задолженность по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» числится в сумме 964837,35 руб., учтено при составлении баланса - 743 тыс.руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	В составе годовой отчетности за 2015 год	В составе годовой отчетности за 2016 год
			На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2015 г.
5.1	Дебиторская задолженность	1230	26 920	26 850
3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	69 981	70 273
5.3	Кредиторская задолженность	1520	24 694	24 916

3.7.4. С целью обеспечения сопоставимости данных, приведенных в Отчете о финансовых результатах за 2015 год с данными Отчета о финансовых результатах за 2016 год в составе годовой отчетности за 2016 внесены следующие изменения в Отчет о финансовых результатах за 2015 год:

- в составе себестоимости по коду 2120 отражены затраты:

- по процентам по кредитам и займам полученным
- информационные услуги
- амортизация НМА
- услуги кредитных бюро
- заработная плата с начислениями во внебюджетные фонды сотрудников отдела маркетинга и отдела службы сопровождения пользователей;

38

-по коду 2210 «Коммерческие расходы» отражены затраты на услуги рекламного характера;

-по коду 2320 «Проценты к получению» отражены начисленные проценты к получению по договорам займа с юридическими лицами и сотрудниками.

Пояснения ¹⁾	Наименование показателя	Код	В составе отчетности за 2015 год		В составе отчетности за 2016 год	
			За 2015 год		За 2015 год	
	Выручка ⁵⁾	2110	470 113		470 113	
	В т.ч. проценты к получению по предоставленным микрозаймам физическим лицам				470 113	
	Себестоимость продаж	2120	(-)		(46 864)	
	Валовая прибыль (убыток)	2100	470 113		423 249	
	Коммерческие расходы	2210	(-)		(19 469)	
	Управленческие расходы	2220	(84 181)		(49 477)	
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	385 932		354 303	
	Доходы от участия в других организациях	2310	-		-	
	Проценты к получению	2320	-		10 491	
	Проценты к уплате	2330	(-)		(-)	
	Прочие доходы	2340	129 246		118 754	
	В т.ч. доходы от продажи прав требования				65 861	
	В т.ч. прочие				52 893	
	Прочие расходы	2350	(493 719)		(462 089)	
	В т.ч. расходы от продажи прав требования				(373 648)	
	В т.ч. прочие				(88 441)	
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	21 459		21 459	
	Текущий налог на прибыль	2410	(6 388)		(6 388)	
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(2094)		(2 094)	
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-		-	
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-		-	
	Прочее	2460	(1 611)		(1 611)	
	Чистая прибыль (убыток)	2400	13 460		13 460	

3.7.5. С целью обеспечения сопоставимости данных, приведенных в Отчете о движении денежных средств за 2015 год с данными Отчета о движении денежных средств за 2016 год в составе годовой отчетности за 2016 внесены следующие изменения в Отчет о движении денежных средств за 2015 год:

- обособленно выделены по строке «Поступления от полученных процентов по выданным микрозаймам» - 310 196 тыс.руб., ранее отраженные по коду 4111;
- обособленно выделены по строке «Поступления от возврата займов, штрафов, переданных займов» - 691 101 тыс. руб., ранее отраженные по коду 4111;
- обособленно выделены по строке «Платежи, связанные с выдачей займов» на сумму 881 448 тыс. руб., ранее включенные в состав суммы по коду 4129 «Прочие платежи»;
- по коду 4122 «Платежи в связи с оплатой труда работников» дополнительно отражена сумма налогов с заработной платы 7 740 тыс. руб., ранее включенная в состав суммы по коду 4129 «Прочие платежи».

Наименование показателя	Код	В составе отчетности за 2015 год		В составе отчетности за 2016 год	
		За 2015 год		За 2015 год	
Денежные потоки от текущих операций	4110	1 021 815		1 016 205	

39

Поступления - всего			
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	1 006 907	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	14 516	14 516
От возврата займов, штрафов, переданных займов		-	691 101
От полученных процентов по выданным микрозаймам			310 196
прочие поступления	4119	392	392
Платежи - всего	4120	(1 001 710)	(996 100)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(56 654)	(56 654)
в связи с оплатой труда работников	4122	(18 087)	(25 827)
процентов по долговым обязательствам	4123	(8 740)	(8 740)
налога на прибыль организаций	4124	(6 979)	(6 979)
Связанные с выдачей займов			(881 448)
прочие платежи	4129	(911 250)	(16 452)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	20 105	20 105

30 марта 2017 г.

Генеральный директор

Саломатов И.А.

