

УТВЕРЖДЕН

**Решением единственного участника
ООО МФК «СЗД»
(Решение № 8/2018 от «30» марта 2018 г.)**

ГODOVOЙ ОТЧЕТ

**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ»
ЗА 2017 ГОД**

**Генеральный директор
ООО МФК «СЗД»**



К.К. Евдаков

**г. Москва
2018 г.**

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ

Полное фирменное наименование на русском языке: *Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ"*

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: *ООО МФК "СЗД"*

Фирменное наименование на английском языке: *Microfinance Company "Capital Collateral House" Limited Liability Company*

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: *MFC "Capital Collateral House" LLC*

Дата введения действующего полного фирменного наименование: *12.01.2017*

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименование: *12.01.2017*

ОГРН юридического лица: *1107746915781*

дата его государственной регистрации (дата внесения записи о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц): *11.11.2010*

наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц: *Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7730634468.

Контактная информация

Место нахождения эмитента (совпадает с адресом, указанным в ЕГРЮЛ):	<i>Российская Федерация, 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, пом. 1</i>
Иной адрес для направления почтовой корреспонденции:	<i>Российская Федерация, 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, пом. 1</i>
Номер телефона, факса:	<i>Тел.: +7 (499) 220-20-20, +7 (804) 333-66-33</i>
Адрес электронной почты:	<i>info@carmoney.ru</i>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумагах:	<i>http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37028 https://carmoney.ru/</i>

2. СВЕДЕНИЯ О ПОЛОЖЕНИИ ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ

ООО МФК «СЗД» одна из крупнейших компаний быстрорастущего российского рынка микрофинансирования, созданная в 2010 году и специализирующаяся на предоставлении нецелевых микрозаймов физическим лицам, обеспеченных залогом транспортных средств. В 2011 году компания внесена в Реестр микрофинансовых организаций и действует в рамках Федерального закона "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" N 151 от 02.07.2010. В 2017 году компания получила статус микрофинансовой компании, или МФК, что означает соответствие высоким требованиям регулятора. Капитал составляет 552 млн. рублей, что более чем в 7 раз превышает необходимый минимум.

В марте 2016 года состоялся запуск сервиса под брендом CarMoney (далее сервис онлайн-автозайма). Это инновационный для российского бизнеса сервис, имеющий ряд преимуществ. Общество открыто ведет бизнес, где все механизмы максимально прозрачны и понятны клиентам, партнерам и сотрудникам: компания не скрывает проценты, комиссии, условия. В настоящий момент компания представлена практически во всех субъектах Российской Федерации и постоянно развивает сеть своего присутствия.

Компания имеет автоматизированную систему обработки заявок, скоринга и выдачи микрозаймов на базе собственной технологической платформы.

Дальнейшую стратегию развития компании руководство связывает с расширением продуктовой линейки займов, инструментов привлечения инвестиций и дальнейшей эволюции каналов продаж.

В соответствии с Уставом ООО МФК «СЗД» основной целью создания Общества является объединение экономических интересов, материальных, трудовых и финансовых ресурсов участников Общества для осуществления хозяйственной деятельности, направленной на получение прибыли.

По результатам исследования Акционерного общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» ООО МФК «СЗД» и его бренд CarMoney стал абсолютным лидером как в сегменте залоговых микрозаймов по объему портфеля, так и по объему выданных займов - за 2017 год объем выдачи составил более 1,5 МЛРД руб.

Согласно рэнкинга Акционерного общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» ООО МФК «СЗД» занимает пятое место по общему размеру портфеля микрозаймов, который за 2017 год увеличился более чем в три раза.

Миссия эмитента: *предоставление нецелевых микрозаймов под залог имущества.*

Микрофинансирование представляет собой розничные финансовые услуги на небольшие суммы (по классификации ООН – до 300% от показателя ВВП/на душу населения), предназначенные для клиентов, имеющих средний и высокий стабильный уровень дохода, или имеющих затрудненный доступ к традиционным финансовым услугам. В современном понимании они включают кредитование, сбережение, страхование, лизинг, денежные переводы и платежи, хотя изначально под микрофинансированием понималось только собственно микрокредитование. Содержание микрофинансовых технологий сводится к тому, чтобы сделать финансово оправданным предоставление полного спектра финансовых услуг клиентам – физическим лицам малому и микро бизнесу. Безусловно, важнейшим событием стало вступление в силу 1 июля 2014 года закона 218-ФЗ «О кредитных историях», принятие нового закона сделало взаимоотношения МФО и заемщиков более прозрачными и понятными. Влияние на развитие отрасли также оказала возможность внедрения инновационных технологий.

Инновационная бизнес-модель позволила в короткие сроки масштабировать объем бизнеса; одна из составляющих успеха – наличие альтернативных каналов продаж одновременно с разветвленной партнерской сетью, позволяющей предлагать различные форматы клиентского обслуживания с минимальной долей операционных расходов. Данный подход позволяет охватить 92% населения Российской Федерации более, чем в 59 регионах страны, что отвечает растущему спросу в категории микрозаймов и дает предпосылки для экспансии в сегмент банковских экспресс-продуктов.

3. НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

Основным видом экономической деятельности ООО МФК «СЗД» является 64.92 Предоставление займов и прочих видов кредита.

Дополнительными видами экономической деятельности ООО МФК «СЗД» являются:

64.92.1 Деятельность по предоставлению потребительского кредита

64.92.7 Деятельность микрофинансовая

66.19.4 Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества

70.22 Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления

В соответствии с учредительными документами ООО МФК «СЗД» основным направлением уставной деятельности является микрофинансирование (выдача микрозаймов).

Наименование показателя	Значение показателя за 2017 год
Вид (виды) хозяйственной деятельности: Микрофинансирование	

<i>Объем выручки от продаж (объем продаж) по данному виду хозяйственной деятельности, руб.</i>	754 458
<i>Доля выручки от продаж (объема продаж) от данного вида хозяйственной деятельности в общем объеме выручки от продаж (объеме продаж) эмитента, %</i>	100%

ООО МФК «СЗД» имеет свидетельство Банка России о внесении сведений о юридическом лице Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ» в государственный реестр микрофинансовых организаций. Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 2110177000471, дата внесения сведений в реестр микрофинансовых организаций 25 октября 2011 года.

Срок, на который ООО МФК «СЗД» включено в государственный реестр микрофинансовых организаций: бессрочно.

Сведения о наличии у Общества специальных допусков для проведения отдельных видов работ, имеющих для Общества существенное финансово-хозяйственное значение:

*Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск: **Свидетельство Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие». Номер записи 15 в Едином реестре СРО в сфере финансового рынка Банка России***

*Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ: **Регистрационный № в реестре членов СРО «МиР» 77 000031***

*Дата его выдачи: **24.10.2013г.***

*Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ: **Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие»***

*Срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ: **бессрочно.***

4. ПЛАНЫ БУДУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

Основные стратегические цели Компании:

- Развитие продуктовой линейки;*
- Повышение узнаваемости бренда CarMoney;*
- Применение экстенсивной стратегии продвижения;*
- Внедрение стандартов клиентского сервиса;*
- Развитие программ лояльности;*
- Развитие инновационных технологических решений.*

Все цели и задачи направлены не только на увеличение темпов роста компании и удержание лидерских позиций в сегменте, они также способствуют развитию рынка микрофинансирования в России. Реализация стратегий компании обеспечивается опытной командой руководителей, сочетающих продолжительный опыт в области финансирования и широким опытом работы в секторе финансовых услуг.

В будущем ООО МФК «СЗД» рассматривает в качестве источника получения дохода основную деятельность.

5. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА

Политика ООО МФК «СЗД» в области управления рисками основана на минимизации любых рисков, возникающих в процессе своей профессиональной деятельности, с учетом комплексных подходов к постоянному мониторингу рыночной ситуации и своевременному принятию мер по предупреждению воздействия рисков с целью минимизации возможных потерь. Определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение их соблюдения позволяет выстраивать оптимальные стратегии по эффективному управлению капиталом с учетом приемлемого соотношения между риском и доходностью вложений.

ООО МФК «СЗД» выстраивает систему управления рисками в соответствии с отраслевым стандартом Банка России, утвержденным 27.07.2017 года «Базовый стандарт по управлению рисками микрофинансовых организаций».

В 2017 году ООО МФК «СЗД» уделяло особое внимание продолжению формирования подразделений, в функции и ответственность которых входит управление рисками, и руководству этими подразделениями.

5.1. Отраслевые риски

На внутреннем рынке:

Все риски, возникающие при осуществлении деятельности на внутреннем рынке, характерны для большинства субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Российской Федерации. Среди наиболее значимых изменений в микрофинансовой отрасли, которые могут негативно сказаться на деятельности ООО МФК «СЗД» можно выделить следующие:

- изменение законодательства в области микрофинансовой деятельности и/или микрофинансовых организаций;*
- рост процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала;*
- политическая и экономическая нестабильность как факторы, влияющие на потребительский спрос;*
- ухудшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации;*
- усиление волатильности на финансовых рынках;*
- резкое ухудшение финансового положения заемщиков вследствие высокой инфляции и экономических кризисов;*
- введение существенных законодательных ограничений при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и, как следствие, повышения уровня дефолта по портфелю;*
- усиление конкуренции в результате выхода на рынок крупных финансовых компаний с аналогичными продуктами;*
- репутационные риски, связанные с действиями недобросовестных участников микрофинансового рынка или залогового кредитования, снижающий уровень доверия ко всей системе.*

Предполагаемые действия ООО МФК «СЗД» в случае возникновения указанных изменений:

- усиление финансового контроля;*
- оптимизация финансовых потоков в соответствии с новыми рыночными условиями;*
- управление рисками, связанными с основной деятельностью организации.*

ООО МФК «СЗД» своевременно реагирует на все законодательные изменения в отрасли и нацелен на активное развитие бизнеса. ООО МФК «СЗД» зарегистрирован в государственном реестре микрофинансовых организаций с 25.10.2011 года, а с 13.03.2017 года приобрел статус микрофинансовой компании. С 24.10.2013 года ООО МФК «СЗД» является активным членом СРО «МИР» и состоит в правовом комитете, что позволяет быть в курсе последних правовых новостей и принимать участие в создании цивилизованного и высокоразвитого рынка микрофинансирования. С марта 2016 года ООО МФК «СЗД» запустил новый сервис «деньги под автозалог» под брендом CarMoney. Это инновационный для российского бизнеса продукт, главное конкурентное преимущество которого - автомобиль остается в собственности и пользовании заемщика, что позволяет конкурировать с ломбардами, целью которых на уровне бизнес-модели является выкуп и дальнейшая реализация предмета залога. Надежность бизнеса ООО МФК «СЗД» обеспечивается автоматизированной системой обработки заявок, скоринга и выдачи средств на базе собственных технологических разработок. Особое внимание ООО МФК «СЗД» уделяет постоянному анализу и оценке рисков, их контролю, разработке механизмов их минимизации, повышению эффективности системы управления ими. По мнению ООО МФК «СЗД», факторы роста прозрачности рынка через ужесточение требований к микрофинансовым организациям и автоломбардам со стороны государства и регулятора в лице Банка России

должны благоприятно сказаться на инвестиционной привлекательности бизнеса ООО МФК «СЗД».

На внешнем рынке:

ООО МФК «СЗД» является микрофинансовой компанией, в связи с этим возможные риски могут исходить от клиента и отсутствия у него платежеспособности по полученным займам. Эмитент проводит достаточную проверку клиентов, что в большей степени исключает возможность проявления данного риска.

Все вышеуказанные риски не могут оказать существенного влияния на деятельность ООО МФК «СЗД» и исполнение его обязательств.

5.2. Страновые и региональные риски

Страновой риск:

ООО МФК «СЗД» зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, ввиду чего подверженность ООО МФК «СЗД» страновому риску связана с общим уровнем политических и экономических рисков в Российской Федерации.

Региональные риски:

Головной офис ООО МФК «СЗД» расположен на территории г. Москвы, - экономического и политического центра Российской Федерации, имеющего благоприятный инвестиционный климат. ООО МФК «СЗД» оценивает экономическую и политическую ситуацию в регионе как стабильную и прогнозируемую. Отрицательных изменений ситуации в регионе, которые могут негативно повлиять на деятельность и положение ООО МФК «СЗД», в ближайшее время ООО МФК «СЗД» не прогнозируется.

В силу высокой географической экспансии ООО МФК «СЗД» рассматривает региональные риски как несущественные. Влияние особенностей экономической и политической ситуации в отдельных регионах присутствия ООО МФК «СЗД» на деятельность в целом незначительна и учитывается ООО МФК «СЗД» в процессе осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности.

Риски, связанные с географическими особенностями страны и регионов, в которых ООО МФК «СЗД» зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, оцениваются ООО МФК «СЗД» как незначительные, поскольку они обладают развитой инфраструктурой, хорошим транспортным сообщением и не являются удаленными и труднодоступными.

5.3. Финансовые риски

Основная деятельность ООО МФК «СЗД» связана с выполнением операций по размещению и привлечению денежных средств, в том числе от физических лиц. В этой связи существенное значение и влияние на финансовый результат ООО МФК «СЗД» имеют финансовые риски, выражающиеся в изменениях структуры активов и пассивов и вероятном недополучении прибыли в результате реализации финансовых рисков.

Среди финансовых рисков, имеющих наиболее высокое значение и вероятность возникновения ООО МФК «СЗД» выделяет Кредитный риск, как риск присущий операциям по размещению денежных средств.

5.3.1. Кредитный риск:

ООО МФК «СЗД» понимая, что чем выше доходность и маржинальность проводимых финансовых операций, тем выше кредитный риск, строит стратегию по управлению кредитным риском исходя из расчета и прогнозирования наиболее приемлемого для Общества уровня кредитного риска, обеспечивающего в результате реализации риска плановый уровень чистой маржи за вычетом кредитных потерь.

Дальнейшие мероприятия по управлению кредитным риском заключаются в следующем:

- настройка системы принятия решений о выдаче займа исходя из утвержденного планового уровня риска;
- оперативный контроль фактических значений показателей системы принятия решений, таких как уровень одобрения займов, доля получаемых займов из одобренных, изменение профиля клиента по риску и других показателей, с целью прогнозирования выполнения планового значения показателя уровня риска;
- контроль фактических значений показателя уровня риска, прежде всего, на предмет превышения над плановыми;
- валидация методик оценки риска и расчета значений уровня риска.

Для управления уровнем кредитного риска ООО МФК «СЗД» использует следующие инструменты:

- 1) установление лимитов (на продукт, на группы связанных заемщиков, на заем) и контроль их выполнения;
- 2) идентификация и оценка риска до одобрения и выдачи займа в ходе проведения верификационных мероприятий и мероприятий андеррайтинга предмета залога;
- 3) оценка и ранжирование риска с использованием скоринговых моделей до одобрения и выдачи займа;
- 4) проведение портфельного анализа и разработка и расчет сценариев стресс-тестирования с целью выявления риск-сегментов, оценки существенности их влияния на уровень кредитного риска в целом по портфелю займов и/или по отдельному поколению выдачи и/или продукту;
- 5) мониторинг и контроль фактических значений риск-показателей и оценка вероятности превышения уровня риска над допустимым;
- 6) управление портфелем проблемной задолженности с помощью проведения мероприятий по ее взысканию, а также снижения уровня проблемной задолженности с помощью таких мероприятий, как продажа проблемного актива третьим лицам, принятие в собственность Общества залогового и иного имущества должника в качестве отступного, иных мероприятий по урегулированию проблемной задолженности;
- 7) превентивные меры по предотвращению появления просроченной и проблемной задолженности с помощью улучшения сервисов и качества обслуживания клиентов при погашении займа, а также сопровождение в течение срока жизни займа (смс-информирование, расширение используемых способов погашения займа и т.д.);
- 8) реагирование на риск с помощью резервирования возможных кредитных убытков до их возникновения в соответствии со стандартами МСФО9.

5.3.2. Риск ликвидности:

Понятие ликвидность означает возможность своевременно и в полном объеме обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств, что определяется наличием достаточного собственного капитала, оптимального размещения и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков. Иными словами, ликвидность базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя составляющими: собственным капиталом, привлеченными и размещенными средствами.

В связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам контрагентов и выдаче займов ООО МФК «СЗД» подвержен риску ликвидности, который имеет тесную связь с кредитным риском. Управление ликвидностью ООО МФК «СЗД» осуществляется через проведение анализа разрывов в операциях с активами и пассивами по срокам исполнения, поддержание определенного уровня ликвидных активов, необходимого для своевременного погашения обязательств, определение лимитов на конкретные операционные действия, обеспечение оперативного доступа к различным источникам финансирования и создание планов на случай возникновения возможных проблем с финансированием.

5.3.3. Валютный риск:

В связи с тем, что в структуре активов ООО МФК «СЗД» отсутствуют займы, выданные в валюте, а в структуре обязательств отсутствуют заимствования в валюте, то валютный риск оценивается как несущественный и его хеджирование не производится.

Влияние неблагоприятного изменения курсов валют на деятельность Общества рассматривается ООО МФК «СЗД» только в качестве компоненты странового и стратегического риска.

5.3.4. Процентный риск:

Риск возникновения финансовых потерь по причине неблагоприятных изменений процентных ставок может быть обусловлен несовпадением сроков востребования требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

ООО МФК «СЗД» минимизирует риск процентной ставки высокой маржинальностью своей бизнес-модели, позволяющей выдерживать существенные увеличения ставок фондирования. В связи с данным фактом негативные последствия проявления процентного риска в краткосрочной перспективе не должны существенно отразиться на деятельности ООО МФК «СЗД».

5.4. Правовые риски

Регулирование микрофинансовой деятельности:

В 2017 году был разработан ряд законопроектов в области микрофинансирования:

- Проект Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций»;*
- Проект Положения Банка России «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки - участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся»;*
- Проект Положения Банка России «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности финансовой организации, уведомление Банка России об избрании (прекращении) полномочий, назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз»;*
- Проект Положения Банка России «О порядке направления Банком России предписаний в связи с несоответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, нарушением порядка приобретения акций (долей), установления контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, выявлением неудовлетворительного финансового положения, о перечне лиц, которым направляются копии предписаний, порядке доведения до сведения акционеров (участников) финансовых организаций информации о получении копий предписания и акта об отмене предписания, порядке определения в связи с*

направлением предписаний количества предоставляющих право голоса акций (долей) кредитных организаций, порядке направления акта об отмене предписания, уведомления об исполнении предписания, а также о порядке размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о направленном предписании (об отмене предписания));

- Проект Указания Банка России «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

Налоговое законодательство:

С 22 августа 2017 года вступило в силу Указание Банка России от 24.05.2017 N 4383-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании».

С 1 января 2014 года со вступлением в силу Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 02.11.2013 № 301-ФЗ были внесены изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации: перечень организаций, не имеющих права применять упрощенную систему налогообложения, установленный пунктом 3 статьи 346.12 Налогового кодекса РФ был дополнен подпунктом 20 «микрофинансовые организации». А статья 273 Налогового кодекса РФ «Порядок определения доходов и расходов при кассовом методе» установила запрет на определение даты получения дохода (осуществления расхода) по кассовому методу для микрофинансовых организаций. Таким образом, с 1 января 2014 года все микрофинансовые организации стали обязаны применять общую систему налогообложения.

Кроме того, тем же Федеральным законом «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 02.11.2013 № 301-ФЗ установлены особенности определения доходов (статья 297.1 Налогового кодекса РФ) и расходов микрофинансовых организаций (статья 297.2 Налогового кодекса РФ), а также предусмотрено право формирования резервов на возможные потери по займам (ст. 297.3 Налогового кодекса РФ) в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 № 151-ФЗ. Указание Банка России от 28.06.2016 № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» устанавливает порядок формирования, в том числе создания, использования, размер и периодичность расчета микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам.

Деятельность ООО МФК «СЗД» подвержена риску изменения налогового законодательства в части увеличения налоговых ставок, введения новых налогов, изменения порядков начисления или расчетов, однако, учитывая курс налоговой политики Российской Федерации, нацеленной на снижение налоговой нагрузки на юридические лица в рамках

налоговой реформы, ООО МФК «СЗД» оценивает риск изменения налогового законодательства в сторону ужесточения как минимальный.

5.6. Риск потери деловой репутации (репутационный риск):

ООО МФК «СЗД» оценивает риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом, как минимальный.

Основной принцип ООО МФК «СЗД» — честное ведение бизнеса, где все механизмы прозрачны и понятны клиентам, партнерам и сотрудникам: ООО МФК «СЗД» не скрывает проценты, комиссии и условия, а руководство ООО МФК «СЗД» всегда готово к конструктивному диалогу. ООО МФК «СЗД» открыто декларирует свои ценности — ответственность за результат, партнерские отношения, стремление к развитию, команду единомышленников и формирование будущего, - и свою миссию: «Мы помогаем людям получать максимум от их активов, открывая простые и понятные механизмы финансирования, создаем дополнительные возможности для развития наших партнеров и клиентов».

Тенденции ужесточения банками политики кредитования физических лиц и применения более консервативных подходов к оценке платежеспособности потенциальных заемщиков после экономических кризисов последних лет привели к перетоку клиентов из банковской сферы в сферу микрофинансирования. ООО МФК «СЗД» выдает займы проще и быстрее, чем подавляющее большинство банков, при этом займы обеспечены залогом в виде транспортных средств, а средний чек резко отличается в большую сторону от классических продуктов микрофинансовых организаций в виде «займов до зарплаты» (PaydayLoans), что означает надежность при сохранении высокой доходности. При этом ООО МФК «СЗД» придерживается клиентоориентированного подхода на всех участках своей бизнес-модели по выдаче и сопровождению займов, в том числе и при работе с просроченной задолженностью. Так, в случае наличия значительных финансовых проблем у заемщиков ООО МФК «СЗД» по обслуживанию своих обязательств, ООО МФК «СЗД» акцентирует внимание на возможности досудебного порядка решения проблем через добровольную самостоятельную реализацию предмета залога, что обоюдно выгодно сторонам.

Дальнейший рост деловой активности ООО МФК «СЗД», своевременное и достоверное освещение корпоративных новостей и финансовых результатов деятельности, а также проводимые маркетинговые мероприятия должны поддерживать положительную репутацию ООО МФК «СЗД» относительно финансовой устойчивости, финансового положения, качества его услуг и характере деятельности ООО МФК «СЗД» в целом.

5.7. Стратегический риск:

Основой управления стратегическим риском ООО МФК «СЗД» являются эффективное планирование своей финансовой деятельности через постановку бизнес-целей на заданную временную перспективу, выбор путей и способов их достижения, распределения необходимых ресурсов, и прогнозирование через вероятностное определение состояния изучаемых объектов (рынок, уровень продаж, уровень одобрения, уровень дефолта и т.д.) в будущем на основе имеющихся данных. Долгосрочное прогнозирование позволяет осуществлять перспективное планирование развития финансового положения ООО МФК «СЗД».

Список объектов анализа и оценки ситуации при принятии управленческих решений содержит, но не ограничивается следующими входящими данными:

- ситуация в сферах микрофинансовой деятельности и ломбардов, банковской и смежных сферах;
- потенциал, емкость рынка;
- возможные действия государства, конкурентов, потребителей услуг;
- динамика развития и объективные закономерности деятельности;
- уровни принимаемых рисков;
- финансовое, техническое, кадровое обеспечение и пр.

5.8. Риски, связанные с деятельностью эмитента:

По состоянию на 31.12.2017 года ООО МФК «СЗД» не участвует в судебных процессах, способных оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

По состоянию на 31.12.2017 года ООО МФК «СЗД» не предоставлял обеспечение по долгам третьих лиц и не имеет дочерних обществ.

6. СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ ОБЩЕСТВА

12 июля 2017 года Общим собранием участников принято решение о размещении ценных бумаг (Протокол № 19 внеочередного Общего собрания участников от 12.07.2017 г.): Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые в рамках Программы облигаций серии БО-001. Срок действия Программы биржевых облигаций 15 лет с даты присвоения идентификационного номера Программе биржевых облигаций серии БО-001. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги в выпуске 1000 (Одна тысяча) рублей каждая. Максимальная сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, составляет 10 000 000 000 (Десять миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об утверждении Условий выпуска. Максимальный срок погашения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций, составляет 5479 (Пять тысяч четыреста семьдесят девять) дней с даты начала размещения Выпуска биржевых облигаций в рамках Программы биржевых Облигаций.

24 июля 2017 года внеочередным Общим собранием участников утвержден Проспект ценных бумаг (Протокол № 20 внеочередного Общего собрания участников от 24.07.2017 г.).

12 сентября 2017 года был присвоен идентификационный номер выпуску ценных бумаг (Приказ № 33 генерального директора от 07.09.2017 г.): Биржевые неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001-01 без залогового обеспечения в количестве 300 000 (Триста тысяч) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения 1860 (Одна тысяча восемьсот шестьдесят) дней с даты начала размещения выпуска биржевых облигаций, размещаемые путем открытой подписки, в рамках Программы облигаций серии БО-001.

Биржевые облигации не включены в котировальный список, Биржевые облигации включены в раздел «Третий уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа: в соответствии с Правилами листинга ПАО Московская Биржа Приказом Председателя Правления ПАО Московская Биржа № 1613-од от «12» сентября 2017 года принято решение включить «12» сентября 2017 года в раздел «Третий уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа.

21 сентября 2017 года было осуществлено размещение ценных бумаг (Приказ № 36 генерального директора от 18.09.2017 г.).

Крупные сделки и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления обществом с ограниченной ответственностью предусмотрена статьей 46 Федеральным законом от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Обществом в отчетном году не совершались.

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления обществом с ограниченной ответственностью предусмотрена статьей 45 Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Обществом в отчетном году не совершались.

7. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА

Органами управления Общества являются:

- **Общее собрание участников Общества;**
- **Единоличный исполнительный орган Общества - Генеральный директор.**

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.

Сведения об общем количестве участников Общества

Общее количество участников Общества: **1 (Один)**

Сведения об участнике Общества:

Полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица: **Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD)**

Место нахождения: **Республика Кипр, Лимасол, Георгиу Кацунопу, 6, 3036,**

ИНН: **не применимо**

ОГРН: **регистрационный номер HE 369454, дата регистрации: 16.05.2017**

Размер доли участника Общества в уставном капитале Общества: **100 000 000 (Сто миллионов) рублей / 100 %**

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом Общества.

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрен Уставом Общества.

Единоличный исполнительный орган:

Персональный состав	Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор
Фамилия, имя, отчество	Евдаков Константин Кириллович
Год рождения:	1987
Сведения об образовании:	Высшее Учебное заведение: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации Год окончания: 2008 Специальность: Экономист Специализация: Экономика

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
2014	по настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ»

Доля участия в уставном капитале Общества: **доля отсутствует.**

01 сентября 2017 года был заключен Договор купли-продажи доли в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ».

Предмет и иные существенные условия сделки: *Договор купли-продажи доли в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ».*

Стороны сделки: *Евдаков Константин Кириллович (Продавец) и ЧАСТНАЯ КОМПАНИЯ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD) (Покупатель).*

	До изменений	После изменений
Размер доли участия в уставном капитале Общества в рублях	291 456	0
Размер доли участия в уставном капитале Общества в процентах	24,288	0

Дата изменения: *08 сентября 2017 года*

Основание изменения: *Лист записи ЕГРЮЛ за ГРН 1107746915781.*

8. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ЛЬГОТ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО КАЖДОМУ ОРГАНУ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА

Функции единоличного исполнительного органа осуществляет физическое лицо, а коллегиальный исполнительный орган и совет директоров (наблюдательный совет) не сформированы (не избраны), поскольку их формирование не предусмотрено Уставом Общества. В связи с этим, вознаграждение им не выплачивалось.

Информация по вознаграждению физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управления Общества, не указывается в соответствии с законодательством.

9. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОБЩЕСТВОМ РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Общество стремится следовать принципам, заложенным в Кодексе корпоративного управления, рекомендованным к применению Письмом Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

Общество в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 N 454-П).

Виды раскрываемой информации:

Ежеквартальный отчет Эмитента эмиссионных ценных бумаг (ежеквартальный отчет); Сообщения о существенных фактах, Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества, Списки аффилированных лиц и изменения к ним, Годовой отчет Общества, Бухгалтерская отчетность по РСБУ, Аудиторское заключение, прилагаемое к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, Устав и внутренние документы Общества, эмиссионные документы Общества, раскрытые путем опубликования в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Указанная информация раскрывается на сайте Эмитента по адресу <http://www.carmoney.ru/> и на странице в сети Интернет для раскрытия информации, предоставленной Эмитенту – <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37028>

В Обществе утвержден «Кодекс профессиональной этики» в редакции № 1 от 10.05.2017 г.

10. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ УСТАВОМ ОБЩЕСТВА ИЛИ ИНЫМ ВНУТРЕННИМ ДОКУМЕНТОМ ОБЩЕСТВА

Предоставление иной информации в Годовом отчете Общества Уставом или иными внутренними документами Общества не предусмотрено.



Пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 19 лист
(Штамп)
Генеральный директор
ООО МФК «СЗД»
К.К. Елдаков