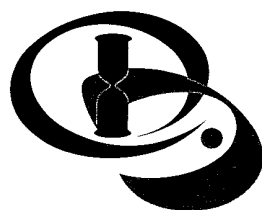


АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Домашние деньги»
за 2014 год



ФИНЭКСПЕРТИЗА
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

УЧАСТНИКАМ ООО «Домашние деньги»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги» (ООО «Домашние деньги»)

Государственный регистрационный номер: 50777446931928

Место нахождения: 115088, г. Москва, 2-й Южнопортовый проезд, д. 33, строение 1

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

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

Государственный регистрационный номер: 1027739127734

Место нахождения: 129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство № 4209 от 28 декабря 2009 года)

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ): 10201028038

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Домашние деньги», состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2014 года;
- отчета о финансовых результатах за 2014 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала за 2014 год;
 - отчета о движении денежных средств за 2014 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство ООО «Домашние деньги» 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 ООО «Домашние деньги» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную по строке 2320 «Проценты к получению» отчета о финансовых результатах за 2014 год об отражении процентных доходов от выданных займов физическим лицам.

Руководитель проектов
Управления общего, инвестиционного и
страхового аудита ООО «ФинЭкспертиза»
действует на основании доверенности № 125-07/14 от 01.07.2014
сроком до 30.06.2015



И.В. Шестаков

10» марта 2015 г.



ФИНЭКСПЕРТИЗА
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2014 г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"

по ОКПО

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической
деятельности

Предоставление займов физическим лицам

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц

по ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения: в тыс. рублей

по ОКЕИ

Местонахождение (адрес)

115088, Москва г, Южнопортовый 2-й проезд, дом № 33, строение 1

Коды		
0710001		
31	12	2014
81402312		
7714699186		
65.22		
65	23	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	183 040	123 311	81 961
5100	в том числе:				
5180	Нематериальные активы в организации	11101	14 824	10 474	16 270
	Приобретение нематериальных активов	11102	168 216	112 837	65 691
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
5200	Основные средства	1150	24 184	21 855	20 217
5200	в том числе:				
	Основные средства в организации	11501	24 184	21 855	15 399
	Приобретение объектов основных средств	11502	-	-	4 818
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
5301	Финансовые вложения	1170	2 880 213	81 410	85 617
5303	в том числе:				
	Займы предоставленные физическим лицам	1171	171 113	81 410	85 617
5304	Займы предоставленные юридическим лицам	1172	55 000	-	-
5302	Вложения в приобретенные права требования	1173	2 654 100	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	54 192	159	9 274
	Прочие внеоборотные активы	1190	870	3 804	3 379
	Итого по разделу I	1100	3 142 499	230 539	200 448
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
5400	Запасы	1210	3 211	2 986	2 208
5400	в том числе:				
	Материалы	12101	3 211	2 986	2 208
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
5510	Дебиторская задолженность	1230	3 067 460	1 776 099	738 720
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	8 745	72 817	5 646
	Расчеты с покупателями и заказчиками	12302	-	-	-

	Расчеты по налогам и сборам	12303	128	-	53
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12304	-	-	99
	Расчеты с персоналом по оплате труда	12305	-	-	-
	Расчеты с подотчетными лицами	12306	1 166	- 1 377	36
	Расчеты с персоналом по прочим операциям	12307	7	3	12
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12308	3 057 414	1 701 902	732 874
5305	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	6 519 574	3 586 697	3 191 439
	в том числе:				
5309	Долговые ценные бумаги	12401	503 862	-	-
5307	Депозитные счета	12402	121 000	85 000	-
5306	Займы предоставленные физическим лицам	12403	4 970 480	3 501 697	3 191 439
5308	Займы предоставленные юридическим лицам	12404	924 232	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	162 315	88 951	3 797
	Прочие оборотные активы	1260	896	229	1 224
	Итого по разделу II	1200	9 753 456	5 454 962	3 937 388
	БАЛАНС	1600	12 895 955	5 685 501	4 137 836

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	309 123	9 123	9 123
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	550 503	412 452	339 277
	Итого по разделу III	1300	859 626	421 575	348 400
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5551	Заемные средства	1410	5 000 634	3 077 238	1 554 750
	в том числе:				
5552	Долгосрочные кредиты	14101	3 370 000	-	-
5553	Долгосрочные займы	14102	192 726	276 000	12 800
5552	Долгосрочные кредиты (в валюте)	14103	168 775	-	-
5553	Долгосрочные займы (в валюте)	14104	266 023	801 012	532 585
5555	Облигации	14105	1 000 000	2 000 000	1 000 000
5553	Проценты по долгосрочным займам	14106	3 110	226	9 365
	Отложенные налоговые обязательства	1420	5 988	3	16
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	5 006 622	3 077 241	1 554 766
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5560	Заемные средства	1510	6 594 023	1 922 067	1 960 177
	в том числе:				
5564	Краткосрочные кредиты	15101	2 381 944	1 315 060	1 608 257
5565	Краткосрочные займы	15102	1 405 374	374 696	241 145
5564	Проценты по краткосрочным кредитам	15103	182	136	1 692
5564	Проценты по долгосрочным кредитам	15104	21 372	-	-
5565	Проценты по краткосрочным займам	15105	23 866	5 526	1 915
5565	Проценты по долгосрочным займам	15106	2 575	7 032	97
5564	Краткосрочные кредиты (в валюте)	15107	281 011	153 827	-
5565	Краткосрочные займы (в валюте)	15108	1 406 460	958	75 923
5564	Проценты по краткосрочным кредитам (в валюте)	15109	389	232	-
5565	Проценты по краткосрочным займам (в валюте)	15110	1	52	-
5569	Облигации	15111	1 000 000	-	-
5568	НКД по облигациям	15112	70 849	64 548	31 148
5560	Кредиторская задолженность	1520	376 165	220 827	247 118
	в том числе:				
5561	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	47 366	34 184	47 977
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15202	-	-	-
5563	Расчеты по налогам и сборам	15203	381	233	589
5567	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15204	34 375	27 493	21 843
5566	Расчеты с персоналом по оплате труда	15205	259	-	-
5566	Расчеты с подотчетными лицами	15206	128	51	197
5566	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15207	293 656	158 866	176 512
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
5700	Оценочные обязательства	1540	59 519	43 791	27 375
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	7 029 707	2 186 685	2 234 670

БАЛАНС	1700	12 895 955	5 685 501	4 137 836
--------	------	------------	-----------	-----------



Руководитель

(подпись)

Гладштейн Юрий Яковлевич

(расшифровка подписи)

18 марта 2015 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
ООО «ФИНЭКСПЕРТИЗА»

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2014 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

Организация **Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности

Предоставление займов физическим лицам

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью / **Собственность иностранных юридических лиц**

Единица измерения: в тыс. рублей

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2014
81402312		
7714699186		
65.22		
65	23	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
5600	Управленческие расходы	2220	(2 826 223)	(2 243 671)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(2 826 223)	(2 243 671)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	5 542 417	5 077 857
	Проценты к уплате	2330	(1 066 212)	(718 114)
	Прочие доходы	2340	4 333 425	3 301 290
	в том числе:			
	Доходы, связанные с реализацией основных средств	23401	-	862
	Курсовые разницы	23402	512 056	75 921
	Прочие внереализационные доходы	23403	8 156	11 122
	Доходы связанные с покупкой продаж валюты	23404	1 888 864	1 341 307
	Доходы связанные с реализацией права	23405	447 094	937 920
	Резервы по предоставленным займам	23406	376 542	934 040
	Резервы по отпускам (оценочные обязательства)	23407	3 028	118
	Штрафные санкции по договорам	23408	17 540	-
	Доходы по операциям с ценными бумагами	23409	1 079 354	-
	Резервы по процентам	23410	791	-
	Прочие расходы	2350	(5 893 114)	(5 334 405)
	в том числе:			
	Расходы, связанные с реализацией основных средств	23501	-	(654)
	Курсовые разницы	23502	(1 406 994)	(125 954)
	Расходы на услуги банков	23503	(31 308)	(28 950)
	Прочие внереализационные расходы	23504	(17 043)	(16 006)
	Расходы связанные с реализацией права	23505	(1 096 791)	(2 916 474)
	Расходы связанные с покупкой продаж валюты	23506	(1 879 678)	(1 345 702)
	Резервы по предоставленным займам	23507	(250 132)	(884 132)
	Резервы по отпускам (оценочные обязательства)	23508	(18 756)	(16 533)
	Штрафные санкции по договорам	23509	(99)	-
	Расходы по операциям с ценными бумагами	23510	(1 079 993)	-
	Резервы по процентам	23511	(112 320)	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	90 293	82 957
	Текущий налог на прибыль	2410	(290)	(680)

	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	65 817	6 810
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(5 985)	13
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	54 033	(9 115)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	138 051	73 175

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	-	-
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	138 051	73 175
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Директор
Гладштейн Юрий
Яковлевич
(расшифровка подписи)

18 марта 2015 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
ООО «ФИНЭКСПЕРТИЗА»

Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2014 г.

Коды		
0710003		
31	12	2014
81402312		
7714699186		
65.22		
65	23	
384		

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"

по ОКПО

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности

Предоставление займов физическим лицам

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью / юридический лиц

по ОКФС / ОКФС

Единица измерения: в тыс. рублей

по ОКЕИ

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2012 г.	3100	9 123	-	-	-	339 277	348 400
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	73 175	73 175
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	X	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	X	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

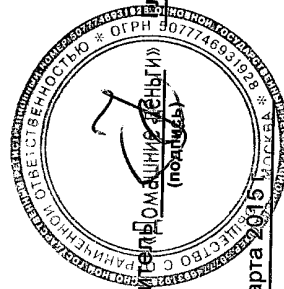
Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток							
переоценка имущества	3221	X	X	X	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3222	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3224	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3225	-	-	-	X	-	-
дивиденды	3226	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение резервного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	3240	X	X	X	-	-	X
За 2014 г.	3200	9 123	-	-	-	412 452	421 575
Увеличение капитала - всего:	3310	300 000	-	-	-	138 051	138 051
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	138 051	138 051
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	300 000	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
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	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3300	309 123	-	-	-	550*503	859 626

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2012 г.	Изменения капитала за 2013 г.		На 31 декабря 2013 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего до корректировок корректировка в связи с: изменением учетной политики исправлением ошибок после корректировок	3400	348 400	73 175	-	421 575
	3410	-	-	-	-
	3420	-	-	-	-
	3500	348 400	73 175	-	421 575
в том числе: нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): до корректировок корректировка в связи с: изменением учетной политики исправлением ошибок после корректировок					
	3401	339 277	73 175	-	412 452
	3411	-	-	-	-
	3421	-	-	-	-
	3501	339 277	73 175	-	412 452
до корректировок корректировка в связи с: изменением учетной политики исправлением ошибок после корректировок	3402	-	-	-	-
	3412	-	-	-	-
	3422	-	-	-	-
	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Чистые активы	3600	859 626	421 575	348 400



Руководитель филиала «Внешнеэкономический банк России»
 (расшифровка подписи)

18 марта 2015 года

ПРИЛОЖЕНИЕ К
 АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
 ООО «ФИНЭКСПЕРТИЗА»

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2014 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по
ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710004		
31	12	2014
81402312		
7714699186		
65.22		
65	23	
384		

Организация **Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности **Предоставление займов физическим лицам**

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью / **Собственность иностранных юридических лиц**

Единица измерения: в тыс. рублей

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	9 123 899	7 159 636
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	-	-
Платежи по займам выданным физическим лицам	4114	7 373 206	6 775 182
Платежи по займам выданным юридическим лицам	4115	401 191	111 000
Продажа валюты	4116	8 183	-
Продажа ценных бумаг	4117	1 098 344	-
прочие поступления	4119	242 975	273 454
Платежи - всего	4120	(12 096 071)	(8 371 760)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(675 925)	(565 819)
в связи с оплатой труда работников	4122	(823 183)	(578 613)
процентов по долговым обязательствам	4123	(636 291)	(474 177)
налога на прибыль организаций	4124	(441)	(1 045)
Займы, предоставленные физическим лицам	4125	(5 178 448)	(4 992 816)
Займы, предоставленные юридическим лицам	4126	(1 364 367)	(111 000)
Налоги и сборы	4127	(575 136)	(485 048)
НКД по облигациям	4128	(354 327)	(189 394)
Покупка продажа валюты		-	(4 395)
Преобретение ценных бумаг		(1 599 530)	-
прочие платежи	4129	(888 423)	(969 453)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(2 972 172)	(1 212 124)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	525 000	1 081 900
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	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
Поступления от продажи основных средств	4215	-	900
Возврат депозита размещенного в банке	4216	525 000	1 081 000
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(3 151 428)	(1 178 366)

в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(2 575 975)	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
Преобретение основных средств и нематериальных активов	4225	(14 453)	(12 366)
Размещение депозита в банке	4226	(561 000)	(1 166 000)
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(2 626 428)	(96 466)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	9 744 724	5 310 869
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	9 444 724	4 310 994
денежных вкладов собственников (участников)	4312	300 000	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
Облигаций	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	999 875
Платежи - всего	4320	(4 077 735)	(3 922 424)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(4 077 735)	(3 922 424)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	5 666 989	1 388 445
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	68 389	79 855
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	88 951	3 797
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	162 315	88 951
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	4 975	5 299



Руководитель Гладштейн Юрий Яковлевич
(подпись) (расшифровка подписи)

18 марта 2015 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
ООО «ФИНЭКСПЕРТИЗА»

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

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Форма 0710005 с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло			Убыток от обесценения	Переоценка	
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
Нематериальные активы - всего	5100	за 2014 г.	21 184	(10 710)	6 080	-	-	(1 730)	-	-	-
	5110	за 2013 г.	21 184	(4 914)	-	-	-	(5 796)	-	-	-
в том числе:											
Прочие нематериальные активы	5101	за 2014 г.	8 473	(7 257)	5 245	-	-	(368)	-	-	-
	5111	за 2013 г.	8 473	(2 780)	-	-	-	(4 817)	-	-	-
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5102	за 2014 г.	12 711	(3 453)	835	-	-	(1 362)	-	-	-
	5112	за 2013 г.	12 711	(2 134)	-	-	-	(1 319)	-	-	-
										первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
										27 264	(12 440)
										21 184	(10 710)
										13 718	(7 625)
										8 473	(7 257)
										13 546	(4 815)
										12 711	(3 453)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР										
Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло		часть стоимости, списанной на расходы за период	первоначальная стоимость	
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР - всего	5140	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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

форма 07/10005 с.3

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов, или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2014 г.					
	5170	за 2013 г.					
в том числе:							
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5161	за 2014 г.					
	5171	за 2013 г.					
в том числе:	5180	за 2014 г.					
	5190	за 2013 г.	112 837				
Программный продукт "1С:Холнет.МСФО"							
Программный комплекс "MIS" Microfinancial Information System	5181	за 2014 г.	6 496				168 216
	5191	за 2013 г.	2 077	10 299			112 837
ПО Система принятия решений	5182	за 2014 г.		4 419			
	5192	за 2013 г.	89 781				16 795
Сайт "Интернет-представительства"	5183	за 2014 г.	54 719	34 801			6 496
	5193	за 2013 г.	16 559	35 063			124 582
ТВ Ролик в кол.-3 шт. "Домашние деньги - 1"	5184	за 2014 г.	8 895	10 280			89 781
	5194	за 2013 г.		7 664			26 839
"Домашние деньги - 2", "Домашние деньги - 3"	5185	за 2014 г.		835		(835)	16 559
	5195	за 2013 г.		5 245		(5 245)	

2.1. Наличие и движение основных средств

[illegible]

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 поручения по приобретению, модернизации и т.п. вложений средств - всего том числе:	5240	за 2014 г.	-	21 071	(9 062)	(12 009)	-
	5250	за 2013 г.	4 818	22 891	(12 443)	(15 267)	-
	5241	за 2014 г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2013 г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2014 г.	за 2013 г.
увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего том числе:	5260	1 223	1 657
уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего: том числе:	5261 5270 5271	- - -	- - -

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	40 497	37 197	29 414
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		накопленная корректировка	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2014 г.	81 410	-	2 884 788	(85 985)	-	-	-	2 880 213	-	
	5311	за 2013 г.	85 617	-	84 000	(88 207)	-	-	-	81 410	-	
в том числе:												
Вложения в приобретенные права требования	5302	за 2014 г.	-	-	2 654 100	-	-	-	-	2 654 100	-	
	5312	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Займы выданные физическим лицам	5303	за 2014 г.	81 410	-	175 688	(85 985)	-	-	-	171 113	-	
	5313	за 2013 г.	85 617	-	84 000	(88 207)	-	-	-	81 410	-	
Займы выданные юридическим лицам	5304	за 2014 г.	-	-	55 000	-	-	-	-	55 000	-	
	5314	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Краткосрочные - всего	5305	за 2014 г.	3 890 261	(303 564)	8 745 040	(5 938 574)	376 543	-	(250 132)	6 696 727	(177 153)	
	5315	за 2013 г.	3 544 911	(353 472)	6 441 818	(6 096 468)	934 040	-	(884 132)	3 890 261	(303 564)	
в том числе:												
Займы выданные физическим лицам	5306	за 2014 г.	3 805 261	(303 564)	5 270 585	(3 928 213)	376 543	-	(250 132)	5 147 633	(177 153)	
	5316	за 2013 г.	3 544 911	(353 472)	4 922 818	(4 662 468)	934 040	-	(884 132)	3 805 261	(303 564)	
Депозиты размещенные в банках	5307	за 2014 г.	85 000	-	561 000	(525 000)	-	-	-	121 000	-	
	5317	за 2013 г.	-	-	1 166 000	(1 081 000)	-	-	-	85 000	-	
Займы предоставленные юридическим лицам	5308	за 2014 г.	-	-	1 326 061	(401 829)	-	-	-	924 232	-	
	5318	за 2013 г.	-	-	111 000	(111 000)	-	-	-	-	-	
Долговые ценные бумаги	5309	за 2014 г.	-	-	1 587 394	(1 083 532)	-	-	-	503 862	-	
	5319	за 2013 г.	-	-	242 000	(242 000)	-	-	-	-	-	
Финансовых вложений - итого	5300	за 2014 г.	3 971 671	(303 564)	11 629 828	(6 024 559)	376 543	-	(250 132)	9 576 940	(177 153)	
	5310	за 2013 г.	3 630 528	(353 472)	6 525 818	(6 184 675)	934 040	-	(884 132)	3 971 671	(303 564)	

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5321	-	-	-
в том числе:	5325	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5326	-	-	-
	5329	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5441	-	-	-
в том числе:	5445	-	-	-
	5446	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность 5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

5.1. Наличие и движение Дебиторской задолженности												
Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период							На конец периода		
			На начало года		поступление			выбыло				
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолжен- ность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнитель- ным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:												
	5502	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	5522	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5503	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5523	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5504	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5524	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5525	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5510	за 2014 г.	1 776 099	-	15 826 658	5 507 000	(19 930 768)	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5530	за 2013 г.	738 720	-	12 317 829	5 074 250	(16 354 700)	-	-	-	3 178 989	(111 529)
в том числе:												
	5511	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	5531	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5512	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5532	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5513	за 2014 г.	896 713	-	7 970 757	-	(7 291 792)	-	-	-	-	-
Прочая	5533	за 2013 г.	46 904	-	5 276 395	-	(4 426 586)	-	-	-	1 575 678	-
	5514	за 2014 г.	87 083	-	7 783 958	-	(7 844 529)	-	-	-	896 713	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	5534	за 2013 г.	80 330	-	7 041 434	-	(7 034 681)	-	-	-	26 512	-
	5515	за 2014 г.	12 977	-	7 213	-	(6 256)	-	-	-	87 083	-
Задолженность агентов	5535	за 2013 г.	79 276	-	-	-	(66 299)	-	-	-	13 934	-
	5516	за 2014 г.	779 326	-	-	5 455 702	(4 708 841)	-	-	-	12 977	-
Проценты по займам выданным физ.лицам	5536	за 2013 г.	532 210	-	-	5 074 250	(4 827 134)	-	-	-	1 526 187	(111 529)
	5517	за 2014 г.	-	-	64 730	-	(46 903)	-	-	-	779 326	-
нkd по облигациям	5537	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	17 827	-
	5518	за 2014 г.	-	-	-	51 298	(32 447)	-	-	-	-	-
Проценты по займам выданным юр.лицам	5538	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	18 851	-
	5500	за 2014 г.	1 776 099	-	15 826 658	5 507 000	(19 930 768)	-	-	X	-	-
Итого	5520	за 2013 г.	738 720	-	12 317 829	5 074 250	(16 354 700)	-	-	X	3 178 989	(111 529)
											1 776 099	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.			На 31 декабря 2013 г.			На 31 декабря 2012 г.		
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора
Всего										
в том числе:										
расчеты с покупателями и заказчиками	5540	1 466 361	1 354 832	734 346	734 346	488 029	488 029	488 029	488 029	488 029
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5541	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5542	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентов по договорам займов	5543	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выданных физическим лицам	5544	1 466 361	1 354 832	734 346	734 346	488 029	488 029	488 029	488 029	488 029

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период						Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность		
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат			
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2014 г.	3 077 238	5 700 603	131 893	(1 918 219)	-	(1 990 881)	5 000 634	
в том числе:	5571	за 2013 г.	1 554 750	2 991 043	130 808	(1 571 063)	-	(28 300)	3 077 238	
кредиты	5552	за 2014 г.	-	3 685 317	-	(5 896)	-	(140 646)	3 538 775	
займы	5572	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	
	5553	за 2014 г.	1 077 238	2 015 286	131 893	(1 912 323)	-	(850 235)	461 859	
прочая	5554	за 2013 г.	554 750	1 991 043	130 808	(1 571 063)	-	(28 300)	1 077 238	
	5574	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	
Облигации	5555	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	
	5575	за 2014 г.	2 000 000	-	-	-	-	-	-	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2013 г.	1 000 000	1 000 000	-	-	-	(1 000 000)	1 000 000	
в том числе:	5580	за 2014 г.	2 142 894	28 951 668	984 311	(27 099 566)	-	-	2 000 000	
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2013 г.	2 207 295	23 080 899	365 706	(23 539 306)	-	1 990 881	6 970 188	
	5581	за 2014 г.	34 184	765 289	-	(752 107)	-	28 300	2 142 894	
авансы полученные	5562	за 2013 г.	47 977	497 043	-	(510 836)	-	-	47 366	
	5582	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	34 184	
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	
кредиты	5583	за 2014 г.	233	420 827	-	(420 679)	-	-	-	
	5564	за 2013 г.	589	458 703	-	(459 059)	-	-	381	
займы	5584	за 2014 г.	1 469 255	2 977 963	352 654	(2 255 620)	-	140 646	233	
	5565	за 2013 г.	1 609 949	1 861 826	285 026	(2 287 546)	-	-	2 684 898	
прочая	5585	за 2014 г.	388 264	2 255 735	215 164	(871 122)	-	850 235	1 469 255	
	5566	за 2013 г.	319 080	552 449	80 680	(592 245)	-	28 300	2 838 276	
	5586	за 2014 г.	158 917	22 161 841	-	(22 026 715)	-	-	388 264	
		за 2013 г.	176 709	19 169 807	-	(19 187 599)	-	-	294 043	
					-	-	-	-	158 917	

[illegible]

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Всего	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
в том числе:		5590	-	-	-
	расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
	расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
		5593	-	-	-
			-	-	-
			-	-	-
			-	-	-

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2014 г.	за 2013 г.
Материальные затраты	5610	27 575	26 987
Расходы на оплату труда	5620	836 579	630 391
Отчисления на социальные нужды	5630	360 416	312 092
Амортизация	5640	11 410	13 952
Прочие затраты	5650	1 590 243	1 260 249
Итого по элементам	5660	2 826 223	2 243 671
Изменение остатков (прирост [-]: незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	2 826 223	2 243 671

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	43 791	18 756	-	(3 028)	59 519
в том числе:						
по отпускам	5701	43 791	18 756	-	(3 028)	59 519

В. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:				
Выданные - всего	5801	-	-	-
в том числе:	5810	1 855 172	310 474	607 658
	5811	-	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
ООО «ФИНЭКСПЕРТИЗА»

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О
ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2014 ГОД

ООО «Домашние деньги»

I. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги» (далее - Компания) является организацией со 100% иностранным капиталом (Кипр), зарегистрированной 14 июня 2007 года МНС РФ по налогам и сборам с присвоением основного государственного номера 5077746931928, ИНН 7714699186.

Компания зарегистрирована по адресу: 115088, г. Москва, 2-ой Южнопортовый проезд д. 33 стр.1

Основным видом деятельности Компании является микрофинансирование, предоставление процентных займов физическим лицам. Компания специализируется на предоставлении необеспеченных займов от 10 до 50 тысяч рублей на срок от 26 до 65 недель. Предоставление займа осуществляются на дому Персональным Менеджером. За 2014 год Компания выдала более 228 тысячи займов на сумму свыше 5,4 млрд. рублей. Количество активных договоров превысило 275 тыс. штук.

За 2013 год Компания выдала более 201 тысячи займов на сумму свыше 4,9 млрд. рублей. Количество активных договоров превысило 188 тыс. штук.

Компания внесена в государственный реестр микрофинансовых организаций 08.07.2011 года.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 29.07.2014 подтвердило ООО «Домашние деньги» рейтинг кредитоспособности на уровне «А» высокий уровень кредитоспособности и 29.07.2014 подтвердило рейтинг надежности на уровне «А+ +» исключительно высокий уровень надежности.

Для микрофинансовых организаций, которые привлекают денежные средства в виде займов у физических и юридических лиц, Министерством Финансов Российской Федерации установлены экономические нормативы достаточности собственных средств (НМО1) и ликвидности (НМО2)

Компанией соблюдаются нормативы, которые составили на 31.12.2014:

НМО 1 = 6,75%, при норме не менее 5%

НМО 2 = 139,88% при норме не менее 70%

на 31.12.2013:

НМО 1 = 7,85%, при норме не менее 5%

НМО 2 = 254,42% при норме не менее 70%

Численность персонала Компании по состоянию на 31 декабря 2014 г. составила 1312 человек (на 31 декабря 2013 г. – 1179 человека). Среднесписочная численность персонала Компании за 2014 год составила 1187 человек (за 2013 г. – 1000 человек).

Расходы ключевого управленческого персонала по заработной плате, включая НДФЛ, за 2014 год составили 165 752 тыс. рублей (за 2013 год – 135 419 тыс. рублей)

Расходы на электроэнергию за 2014 год составили 1 766 тыс. рублей (за 2013 год – 1 443 тыс. рублей)

II. Учетная политика

Настоящий бухгалтерский отчет Компании подготовлен на основе следующей учетной политики.

1. Основа составления

Бухгалтерский отчет сформирован, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Министерством финансов Российской Федерации.

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам.

2. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции. Денежные средства на валютных счетах в банках, займы полученные, в иностранной валюте отражены в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших 31 декабря 2014 года. Курс доллара США составил на эту дату 56,2584руб. за 1 доллар США.

Курсовые разницы, возникшие в течение года по операциям с активами и обязательствами в иностранной валюте, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, отнесены на финансовые результаты как прочие доходы и расходы.

В отчете о движении денежных средств денежные средства в валюте отражены по курсу ЦБ на дату операции.

К денежным эквивалентам относятся:

- депозиты до востребования, открытые в кредитных организациях.

3. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В отчетности активы (обязательства) отнесены к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представлены в отчетности как долгосрочные. Задолженность по полученным займам подразделяется на краткосрочную и долгосрочную. К долгосрочной задолженности относится

задолженность по полученным займам, у которой срок расчетов по кредитным обязательствам превышает 12 месяцев.

4. Основные средства

В составе основных средств отражены хозяйственный инвентарь и другие соответствующие объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев.

Объекты основных средств приняты к учету по фактическим затратам на приобретение.

Объекты стоимостью менее 40000 рублей основными средствами не признаются.

В отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Амортизация основных средств определяется по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определенных организацией самостоятельно на момент ввода в эксплуатацию и рассчитывается линейным способом.

Группа основных средств	Сроки полезного использования (число лет) объектов, принятых на баланс
Компьютерная техника	2-5
Прочие	2-10

Переоценка основных средств не производится.

Компания арендует помещение под головной офис по адресу: 115088, г. Москва, 2-ой Южнопортовый проезд д. 33 стр.1.

Кроме того, компания арендует помещения под офисы в регионах присутствия.

5. Финансовые вложения

Компания в составе финансовых вложений в течение 2014 года учитывала процентные займы, предоставленные физическим лицам, процентные займы, предоставленные юридическим лицам, депозиты в банках, приобретенные права требований.

Проценты по займам, предоставленным физическим лицам рассчитываются в соответствии с графиком платежей, который определяется на момент выдачи займа в соответствии с договором.

Проценты по займам, предоставленным юридическим лицам рассчитываются в соответствии с условиями договоров

6. Материально-производственные запасы

Материально-производственные запасы оценены в сумме фактических затрат на приобретение.

7. Расходы на права пользования объектами интеллектуальной собственности

Расходы, произведенные Компанией на права пользования объектами интеллектуальной собственности в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам, списываются по назначению равномерно в течение периодов, к которым они относятся в соответствии с условиями договора. Если срок использования объектами интеллектуальной собственности не превышает 12 месяцев, данные отражаются в статье «Прочие оборотные активы», если срок использования объектами интеллектуальной собственности более 12 месяцев – в статье «Прочие внеоборотные активы»

8. Задолженность по займам, предоставленным физическим лицам.

Задолженность по займам, предоставленным физическим лицам определена исходя из фактической задолженности по займам, установленной договорами между Компанией и заемщиками и уменьшенной на сумму резерва, на отчетную дату.

9. Уставный, добавочный и резервный капитал

06.03.2014 Общим собранием участников принято решение об увеличении уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью «Домашние деньги» на 300 000 тыс. рублей.

Уставный капитал, определенный уставом Компании и полностью оплаченный, составляет 309 123 303,62 рублей.

10. Признание доходов

Проценты по предоставленным займам физическим лицам признаются из расчета процентной ставки в соответствии с графиком платежей и на последний день месяца.

Проценты по предоставленным займам юридическим лицам признаются из расчета процентной ставки в соответствии с условиями договора и на последний день месяца.

Доходы в виде процентов по предоставленным займам физическим лицам в отчете о финансовых результатах отражаются по строке «Проценты к получению».

В составе прочих доходов Компании признаны:

- Доходы от уступки прав требований
- Доходы, связанные с продажей валюты
- Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте;
- доходы, связанные с выбытием собственных основных средств;
- штрафные санкции;
- прочие доходы.

11. Изменения в учетной политике

В учетную политику Компании на 2014 г. никаких существенных изменений не внесено.

III. Раскрытие существенных показателей

1. Привлеченные Компанией кредиты и займы.

Компания привлекала в течение 2014 г. кредитные средства на финансирование своей деятельности у следующих банков:

АЙВИ БАНК (ЗАО), БАНК "КРЕДИТ-МОСКВА" (ОАО), Банк "ЦЕРИХ" (ЗАО) г.Орел, ЗАО "СТАРБАНК" г. МОСКВА, ЗАО АКБ «АЛЕФ-БАНК», КБ "ИНТЕРКОММЕРЦ" (ООО), ОАО БАНК "ВОРОНЕЖ", ООО "ИНБАНК", ООО КБ "ПУЛЬС СТОЛИЦЫ", ПАО "ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ", АО "БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ"

Также в 2014 году Компанией были получены займы от Компании ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (Республика Кипр), и от прочих юридических и физических лиц.

Срок погашения займов и кредитов от 1 года до 3-х лет,

Советом Директоров (протокол от 30.05.2013 №DD-05-2013/065) принято решение о выпуске ценных бумаг - облигаций неконвертируемых процентных документарных биржевых на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев в количестве 500 (Пятьсот) штук номинальной стоимостью 2 000 000 (Два миллиона) рублей каждая, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска, размещаемые путем открытой подписки.

Облигационный займ серии БО-01 был размещен 29.10.2013.

Выплата по 1- ому купонному доходу была произведена 29.04.2014 в размере 94 739, 7 тыс. рублей.

Выплата по 2- ому купонному доходу была произведена 28.10.2014 в размере 94 739, 7 тыс. рублей.

Приказом Генерального директора от 21.10.2014 № 65/00-2014 определены ставка 3-го и 4-го купонов в размере 22%.

Дата погашения: 25.10.2016

Советом Директоров (протокол от 30.03.2012 БН) принято решение о выпуске ценных бумаг - облигаций неконвертируемых процентных документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев в количестве 500 (Пятьсот) штук номинальной стоимостью 2 000 000 (Два миллиона) рублей каждая, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска, размещаемые путем открытой подписки.

Облигационный займ серии 01 был размещен 03.05.2012.

Выплата по 1- ому купонному доходу была произведена 01 ноября 2012 года в сумме - 94 480,9 тыс. рублей.

Выплата по 2- ому купонному доходу была произведена 06.05.2013 в сумме 94 654,4 тыс. руб.

Выплата по 3-му купонному доходу была произведена 31.10.2013 в размере 94 739,7 тыс. рублей.

Выплата по 4-ому купонному доходу была произведена 05.05.2014 в размере 94 739,7 тыс. рублей

Выплата по 5-ому купонному доходу была произведена 30.10.2014 в размере 94 739,7 тыс. рублей

Дата погашения: 30.04.2015

Все начисленные проценты по кредитам и займам были включены в статью проценты к уплате.

2. Налоги

Налог на прибыль.

Сумма налога на прибыль, определенная исходя из бухгалтерской прибыли (сумма условного расхода по налогу на прибыль) за отчетный год, составила 18 059 тыс. рублей (в 2013 году – 16 591 тыс. рублей). В отчетном году сумма постоянных разниц в целях определения налога на прибыль, исчисляемого по данным налогового учета (текущего налога на прибыль), составила (17 844) тыс. рублей (в 2013 году – (6 810) тыс. руб.).

Указанные постоянные разницы связаны с различиями в признании в бухгалтерском учете и налогообложении полученных доходов, расходов производственного характера сверх установленных норм, прочих внереализационных расходов (услуг непроизводственного характера), не принимаемых для целей налогообложения, в виде суммовой разницы.

По данным налогового учета сумма прибыли за отчетный период составила 1450 тыс. рублей (за 2013 г. – 3 402 тыс. рублей)

Налог на добавленную стоимость.

Операции по предоставлению займов в денежной форме не подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость. Суммы НДС учитывается в стоимости предъявленных при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав, в том числе основных средств и нематериальных активов.

3. Прочие внеоборотные активы.

Ниже приводится детализированная расшифровка прочих внеоборотных активов.

Расшифровка внеоборотных активов (строка 1190 баланса) по состоянию на "31" декабря, тыс. рублей:

Вид внеоборотных активов	По состоянию на 31.12.14. тыс. рублей	По состоянию на 31.12.13. тыс. рублей
ПО Система ЕГАР	635	814
ПО Система КИВИ	169	215
Лицензии на использование ПО	66	2775
Итого	870	3804

4. Дополнительные расшифровки статей отчета о финансовых результатах и бухгалтерского баланса.

Расходы и доходы, связанные с продажей валюты, в Отчете о финансовых результатах показаны развернуто.

Расходы и доходы, связанные с конвертацией валюты в Отчете о финансовых результатах показаны развернуто.

Расходы и доходы, связанные с продажей имущества в Отчете о финансовых результатах показаны развернуто.

Расходы и доходы, связанные с уступкой прав требования в Отчете о финансовых результатах показаны развернуто.

Оборотные активы (строка 1200 бухгалтерского баланса).

Итоговая сумма оборотных активов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 9 783 456 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 года – 5 454 962 тыс. рублей). В составе оборотных активов отражена задолженность по выданным займам физическим лицам за вычетом резервов в сумме 4 970 480 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года (на 31 декабря 2013 года - 3 501 697 тыс. рублей).

Резервы по предоставленным займам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2014 года сформированы:

по сумме основного долга - 177 153 тыс. рублей (на 31.12.2013 года - 303 564 тыс. рублей)

по сумме требований по начисленным процентным доходам - 111 529 тыс. руб. (на 31.12.2013 года - 0 тыс. рублей)

Расшифровка прочих оборотных активов (строка 1260 баланса) по состоянию на "31" декабря, тыс. рублей:

Вид прочих оборотных активов	2014 год	2013 год
Лицензии на использование ПО	896	229

Расшифровка обеспечения обязательств по состоянию на "31" декабря, тыс. руб.

Наименование обеспечения обязательств	2014 год	2013 год
Залог транспортного средства	3125	3125
Залог прав требования по обязательствам к должникам по договорам займов с физическими лицами	1852047	307349

Залог учитывается по залоговой стоимости, указанной в договоре залога.

5. Связанные стороны

Участником Общества является:

- компания ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (Республика Кипр), которая владеет 100% доли уставного капитала.

Займы от связанных сторон

Компанией заключены договора займов со связанной стороной Компанией ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (Республика Кипр), в соответствии с которыми Компанией получены долгосрочные займы в 2014 году в сумме 25 775 тыс. долларов США и 336 490 тыс. рублей (в 2013 году - в сумме 1 302 тыс. долларов США и 176 860 тыс. рублей). По состоянию на 31.12.2014 задолженность по займам Компании ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД 4729 тыс.долларов США (на 31.12.2013 – 17 800 тыс. рублей)

Займы, предоставленные связанным сторонам

В отчетном году ключевому управленческому персоналу были предоставлены займы в размере 5 800 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2014 задолженность по займам составила 5 754 тыс. рублей.

В 2013 году ключевому управленческому персоналу были предоставлены займы в размере 10 600 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2013 задолженность по займам составила 0 рублей.

Оказание услуг связанным сторонам

В отчетном году Компания не оказывала услуги связанным сторонам.

6. Чистые активы Компании.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. величина чистых активов Компании составляет сумму 859 626 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 г – 421 575 тыс. рублей.) Таким образом, по окончании отчетного финансового года величина чистых активов Компании больше размера Уставного капитала.

7. Операции по предоставлению займа.

Сумма платежей, поступивших в погашение задолженности по микрозаймам за отчетный период составила 7 665 992 тыс. рублей (в 2013 году – 6 685 814 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма платежей до наступления срока погашения микрозайма в соответствии с графиком платежей составляет 212 124 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 года -153 242 тыс. рублей).

Задолженность заемщиков по операциям предоставления микрозаймов физическим лицам на 31 декабря 2014 года составляет 6 837 920 тыс. рублей, из них основной долг – 5 311 817 тыс. рублей и проценты – 1 526 103 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 года – 4 664 253 тыс. рублей, из них основной долг – 3884929 тыс. рублей и проценты – 779 324 тыс. рублей).

Просроченная задолженность заемщиков по операциям предоставления микрозаймов физическим лицам на 31 декабря 2014 года составляет 3 507 950 тыс. рублей, из них основной долг – 2 041 589 тыс. рублей и проценты- 1466361 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 года – 1504388 тыс. рублей, из них основной долг – 770042 тыс. рублей и проценты- 734346 тыс. рублей)

Сумма резерва на 31 декабря 2014 года составляет – 288 682 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 года – 303564 тыс. рублей)

8. Расшифровки пояснений к бухгалтерскому балансу.

Таблица № 6 Затраты на производство.

По строке 5650 «Прочие затраты» отражены основные расходы: эксплуатационные расходы, аренда, информационные технологии, консультационные услуги, маркетинг, реклама, услуги агентств, агентское вознаграждение.

По строке ОДДС "прочие платежи" 4129 отражены: агентское вознаграждение, услуги Банка за РКО, расчеты с работниками по прочим операциям.

9. Информация по сегментам

Первичная информация – операционные сегменты

В деятельности Компании может быть выделен один отчетный операционный сегмент: предоставление процентных займов физическим лицам.

Другие виды деятельности Компания не осуществляла.

Вторичная информация – географические сегменты.

Компания вела деятельность на территории Российской Федерации в 2014 году в 61 регионах (в 2013 году – в 57 регионах).

Номер П/П	2014 год	2013 год
1	АРМАВИР	АРМАВИР
2	АРХАНГЕЛЬСК	АРХАНГЕЛЬСК
3	АСТРАХАНЬ	АСТРАХАНЬ
4	БАРНАУЛ	БАРНАУЛ
5	БЕЛГОРОД	БЕЛГОРОД
6	БРЯНСК	БРЯНСК
7	ВЕЛИКИЙ НОВГОРОД	ВЛАДИМИР
8	ВЛАДИМИР	ВОЛГОГРАД
9	ВОЛГОГРАД	ВОЛОГДА
10	ВОЛОГДА	ВОРОНЕЖ
11	ВОРОНЕЖ	ЕКАТЕРИНБУРГ
12	ЕКАТЕРИНБУРГ	ИВАНОВО
13	ИВАНОВО	ИЖЕВСК
14	ИЖЕВСК	ИРКУТСК
15	ИРКУТСК	КАЗАНЬ
16	КАЗАНЬ	КАЛУГА
17	КАЛУГА	КЕМЕРОВО
18	КЕМЕРОВО	КИРОВ
19	КИРОВ	КОСТРОМА
20	КОСТРОМА	КРАСНОДАР

21	КРАСНОДАР	КРАСНОЯРСК
22	КРАСНОЯРСК	КУРСК
23	КУРГАН	ЛИПЕЦК
24	КУРСК	МАГНИТОГОРСК
25	ЛИПЕЦК	МОСКВА
26	МАГНИТОГОРСК	МУРМАНСК
27	МОСКВА	Н.НОВГОРОД
28	МУРМАНСК	НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ
29	Н.НОВГОРОД	НОВОМОСКОВСК
30	НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ	НОВОСИБИРСК
31	НИЖНИЙ ТАГИЛ	ОМСК
32	НОВОМОСКОВСК	ОРЕЛ
33	НОВОСИБИРСК	ОРЕНБУРГ
34	ОБНИНСК	ОБНИНСК
35	ОМСК	ПЕНЗА
36	ОРЕЛ	ПЕРМЬ
37	ОРЕНБУРГ	ПЕТРОЗАВОДСК
38	ОРСК	ПЯТИГОРСК
39	ПЕНЗА	РОСТОВ-НА-ДОНУ
40	ПЕРМЬ	РЯЗАНЬ
41	ПЕТРОЗАВОДСК	САМАРА
42	ПЯТИГОРСК	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ
43	РОСТОВ-НА-ДОНУ	САРАТОВ
44	РЯЗАНЬ	СМОЛЕНСК
45	САМАРА	СТАВРОПОЛЬ
46	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	СТЕРЛИТАМАК
47	САРАТОВ	ТАМБОВ
48	СМОЛЕНСК	ТВЕРЬ
49	СТАВРОПОЛЬ	ТОЛЬЯТТИ
50	СТЕРЛИТАМАК	ТУЛА
51	ТАМБОВ	ТЮМЕНЬ
52	ТВЕРЬ	УЛЬЯНОВСК
53	ТОЛЬЯТТИ	УФА
54	ТУЛА	ЧЕБОКСАРЫ
55	ТЮМЕНЬ	ЧЕЛЯБИНСК
56	УЛЬЯНОВСК	ШАХТЫ
57	УФА	ЯРОСЛАВЛЬ
58	ЧЕБОКСАРЫ	
59	ЧЕЛЯБИНСК	
60	ШАХТЫ	
61	ЯРОСЛАВЛЬ	

11. События после отчетной даты

Существенных событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация вела свою деятельность не установлено.

12. Условные обязательства

В ходе обычной деятельности Компания является субъектом судебных исков и претензий. Вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем, в

том числе Компания не является ответчиком в арбитражных процессах с налоговыми органами.

Генеральный директор

Ю. Я. Гладштейн

18.03.2015



ПРИЛОЖЕНИЕ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
ООО «ФИНЭКСПЕРТИЗА»

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 45 листов

Начальник канцелярии

~~ООО «Фин Экспертиза» Циркова И.В.~~

Действует на основании доверенности
№ 031-01/12 от 31.01.12

"10"

2015 г.

