

# ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

## *Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Домашние деньги"*

*Код эмитента: 36412-R*

**за 1 квартал 2017 г.**

Место нахождения эмитента: **115088 Россия, г. Москва, 2й Южнопортовый проезд  
33 стр. 1**

**Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах**

Генеральный директор

Дата: 15 мая 2017 года

\_\_\_\_\_ Ю.Я. Гладштейн  
подпись

Главный бухгалтер

Дата: 15 мая 2017 года

\_\_\_\_\_ Т.М. Троц  
подпись

Контактное лицо: **Веденев Иван Сергеевич, Главный финансовый директор**

Телефон: **(495) 926-8403 доб. 4777**

Факс: **(495) 926-8403**

Адрес электронной почты: [ivedeneev@domadengi.ru](mailto:ivedeneev@domadengi.ru), [tbrvzgalina@domadengi.ru](mailto:tbrvzgalina@domadengi.ru),  
[cfinance@domadengi.ru](mailto:cfinance@domadengi.ru)

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: **www.domadengi.ru;**

**<http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7714699186>**

## Оглавление

Введение.....	5
Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	6
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента .....	6
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента .....	6
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента.....	11
1.4. Сведения о консультантах эмитента .....	12
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	12
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента .....	13
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента .....	13
2.2. Рыночная капитализация эмитента .....	14
2.3. Обязательства эмитента.....	14
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность .....	14
2.3.2. Кредитная история эмитента.....	17
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения .....	20
2.3.4. Прочие обязательства эмитента.....	21
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг .....	21
2.4.1. Отраслевые риски .....	21
2.4.2. Страновые и региональные риски .....	23
2.4.3. Финансовые риски .....	25
2.4.4. Правовые риски.....	28
2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	31
2.4.6. Стратегический риск.....	31
2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента .....	32
2.4.8. Банковские риски .....	32
Раздел III. Подробная информация об эмитенте .....	33
3.1. История создания и развитие эмитента.....	33
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента .....	33
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента .....	34
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента .....	34
3.1.4. Контактная информация.....	35
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....	35
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....	35
3.2. Основные виды экономической деятельности эмитента.....	35
3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента.....	35
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента .....	35
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента.....	37
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента .....	38
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ .....	38
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг.....	38
3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.....	38
3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи.....	38
3.3. Планы будущей деятельности эмитента .....	38
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях .....	39
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение .....	39
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных	

средств эмитента .....	39
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента .....	41
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	41
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств .....	42
4.3. Финансовые вложения эмитента .....	44
4.4. Нематериальные активы эмитента .....	45
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .....	46
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента .....	46
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента .....	49
4.8. Конкуренты эмитента .....	50
Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента .....	52
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента .....	52
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	54
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента .....	59
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля.....	59
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.....	63
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента .....	65
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента.....	65
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента .....	66
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	67
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента .....	67
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	67
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции").....	68
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента.....	68
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций .....	68
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	68
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	69
Раздел VII. Бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация 71	
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента .....	71
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента .....	71
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента .....	72
7.4. Сведения об учетной политике эмитента .....	72
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	72

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года.....	73
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	73
<b>Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах .....</b>	<b>74</b>
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте .....	74
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента .....	74
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента .....	74
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента .....	74
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций .....	75
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом .....	75
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента .....	76
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента .....	76
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента .....	76
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	76
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....	76
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением .....	79
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.....	79
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями .....	79
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента .....	79
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам .....	80
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента .....	80
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента .....	80
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента .....	80
8.8. Иные сведения .....	83
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	83
8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах .....	83
8.9.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг .....	83
Приложение № 1 .....	84
Приложение № 2 .....	130
Приложение № 3 .....	197
Приложение № 4 .....	203

## **Введение**

Основания возникновения у ООО «Домашние деньги» (далее по тексту – «Эмитент», «Общество», «Компания») обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета: в отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг;

*- государственная регистрация неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 с государственным регистрационным номером выпуска 4-01-36412-R от 12.04.2012 г. Эмитента сопровождалась регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг, и данные ценные бумаги были размещены путем открытой подписки;*

*- государственная регистрация документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с регистрационным номером выпуска 4B02-01-36412-R от 07.06.2013 г. Эмитента сопровождалась регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг, и данные ценные бумаги были размещены путем открытой подписки;*

*- биржевые облигации Эмитента допущены к торгам на бирже с представлением бирже проспекта биржевых облигаций для такого допуска.*

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

## **Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

### **1.1. Сведения о банковских счетах эмитента**

1. Сведения о кредитной организации Полное фирменное наименование: *Публичное акционерное общество «Сбербанк»*

Сокращенное фирменное наименование: *ПАО «Сбербанк»*

Место нахождения: *117997, Москва, ул. Вавилова, 19*

ИНН: *7707083893*

Номер счета: *40702810338360109187*

Тип счета: *расчетный*

БИК: *044525225*

Корр. счет: *30101810400000000225*

2. Сведения о кредитной организации Полное фирменное наименование: *Публичное акционерное общество Банк «Финансовая корпорация Открытие»*

Сокращенное фирменное наименование: *ПАО Банк «ФК Открытие»*

Место нахождения: *115114, г. Москва, ул. Летниковская, д.2, стр.4*

ИНН: *7706092528*

Номер счета: *40701810700000000358*

Тип счета: *расчетный*

БИК: *044525985*

Корр. счет: *30101810300000000985*

3. Сведения о кредитной организации Полное фирменное наименование: *Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)*

Сокращенное фирменное наименование: *РНКО «Платежный Центр» (ООО)*

Место нахождения: *630055, г. Новосибирск, ул. Шатурская, д. 2*

ИНН: *2225031594*

Номер счета: *40701810100000000014*

Тип счета: *расчетный*

БИК: *045004832*

Корр. счет: *30103810100000000832*

### **1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента**

Информация в отношении аудитора (аудиторской организации), осуществившего (осуществившей) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности эмитента, входящей в состав ежеквартального отчета, а также аудитора (аудиторской организации), утвержденного (выбранного) для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента за текущий и последний завершенный отчетный год:

1. Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «ФинЭкспертиза»*

Место нахождения: *129090, г. Москва, Олимпийский проспект, д. 14*

ИНН: *7708096662*

ОГРН: *1027739127734*

Номер телефона: *(495) 775-2200*

Номер факса: *(495) 775-2200*

Адрес электронной почты: *info@finexpertiza.ru*

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлась) аудиторская организация эмитента: *саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)*

Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлась) аудиторская организация эмитента: *107031, г. Москва, Петровский пер., д. 8, стр. 2*

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка отчетности эмитента: *2012 г., 2013 г., 2014 г., 2015 г., 2016 г.*

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность): *бухгалтерская отчетность Эмитента.*

В случае если аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента или квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, дополнительно указывается на это обстоятельство, а также приводится период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, отчетность эмитента за который (которые) проверялась аудитором (аудиторской организацией): *аудиторской организацией не проводилась независимая проверка квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента.*

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе указывается информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента	<i>долей участия аудиторской организации (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале Эмитента не имеется</i>
предоставление эмитентом заемных средств аудитором (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	<i>заемные средства аудиторской организации (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) Эмитентом не предоставлялись</i>
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	<i>тесных деловых взаимоотношений, а также родственных связей между лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации нет</i>
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	<i>должностные лица, занимающие должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, отсутствуют</i>

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов: *поскольку факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента на момент утверждения настоящего отчета отсутствуют, сведения о предпринятых Эмитентом и аудитором мерах для снижения влияния указанных факторов в настоящем пункте не приводятся. Однако в будущем, в случае возникновения таких факторов, основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения влияния указанных факторов, будет являться процесс тщательного рассмотрения Эмитентом кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента и отсутствия перечисленных факторов.*

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия: *Решением Совета директоров ООО «Домашние деньги» от 14.09.2012 г. (Протокол № DD-09/2012-055) в Обществе был создан Комитет по аудиту Совета директоров ООО «Домашние деньги», в компетенцию которого входит: подготовка рекомендаций Совету директоров по выбору кандидатуры аудитора Общества, который выбирается из числа независимых аудиторов, обладающих высокой профессиональной репутацией, для последующего одобрения данной кандидатуры Общим собранием участников Общества, анализ подготовки и проведения открытого конкурса по выбору внешнего аудитора Общества, контроль над проведением конкурсного отбора аудитора Общества, предложение Совету директоров Общества по проекту договора, заключаемого с аудитором Общества, о максимальном размере и порядке выплаты вознаграждения аудитором Общества.*

*В целях отбора аудитора Общества были проведены открытые конкурентные переговоры на право заключения договора на оказание услуг по проведению аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Домашние деньги», подготовленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Основные требования, предъявляемые к аудиторской организации:*

- соответствие требованиям, предъявляемые к аудиторским организациям законодательствам РФ
- размер оплаты услуг аудитора
- профессиональная компетентность и репутация аудиторской организации
- возможность оказания аудиторской организацией сопутствующих аудиту услуг
- иные требования

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение: *в соответствии с п.12.1. Положения о Комитете по аудиту Совета директоров ООО «Домашние деньги», утвержденного Решением Совета директоров ООО «Домашние деньги» от 14.09.2012 г. (Протокол № DD-09/2012-055), не позднее чем за 1 (Один) месяц до даты проведения заседания Совета директоров Эмитента, на котором будет решаться вопрос о вынесении на утверждение Общим собранием участников Общества кандидатуры аудитора, Комитет по аудиту предоставляет на рассмотрение Совета директоров Эмитента рекомендации относительно кандидатуры аудитора Общества, а также рекомендации в размере вознаграждения аудитора Общества. В соответствии с п.п. 10 п. 16.2 статьи 16 Устава Эмитента к компетенции Общего собрания участников Общества относится вопрос о назначении аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг».*

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий: *аудиторской организацией не проводились работы в рамках специальных аудиторских заданий.*

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации), указывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором (аудиторской организации) по итогам последнего завершеного отчетного года, за который аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента, приводится информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги: *в соответствии с п.п. 10 п. 16.2 статьи 16*

*Устава Эмитента, определение размера оплаты услуг аудитора относится к компетенции Общего собрания участников Общества с учетом рекомендаций Комитета по аудиту Совета директоров Общества и Совета директоров Эмитента в виде фиксированной суммы. Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам за проведение аудита (в том числе обязательного) и оказание сопутствующих ему услуг определяются договорами оказания аудиторских услуг и не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований аудируемых лиц о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате проведения аудита. Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудиторам по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента (2016 год) составляет 480 000 (Четыреста восемьдесят тысяч) рублей (в том числе НДС). Отсроченные или просроченные платежи за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги отсутствуют.*

2. Полное фирменное наименование: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БДО ЮНИКОН"**

Сокращенное фирменное наименование: **АО "БДО ЮНИКОН"**

Место нахождения: **117587, г. Москва, Варшавское ш., дом 125, строение 1, секция 11**

ИНН: **7716021332**

ОГРН: **1037739271701**

Номер телефона: **(495) 797-56-65**

Номер факса: **(495) 797-56-60**

Адрес электронной почты: **reception@bdo.ru**

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлась) аудиторская организация эмитента: **саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)**

Место нахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлась) аудиторская организация эмитента: **107031, г. Москва, Петровский пер., д. 8, стр. 2**

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка отчетности эмитента: **2012 г., 2013 г., 2014 г., 2015 г., 2016 г.**

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность): **неконсолидированная финансовая отчетность Эмитента.**

В случае если аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента или квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, дополнительно указывается на это обстоятельство, а также приводится период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, отчетность эмитента за который (которые) проверялась аудитором (аудиторской организацией): **аудиторской организацией не проводилась независимая проверка квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента.**

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе указывается информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента	<b>долей участия аудиторской организации (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале Эмитента</b>
--	--

	<i>не имеется</i>
предоставление эмитентом заемных средств аудиторю (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	<i>заемные средства аудиторской организации (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) Эмитентом не предоставлялись</i>
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	<i>тесных деловых взаимоотношений, а также родственных связей между лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации и нет</i>
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	<i>должностные лица, занимающие должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, отсутствуют</i>

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов: *поскольку факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента на момент утверждения настоящего отчета отсутствуют, сведения о предпринятых Эмитентом и аудитором мерах для снижения влияния указанных факторов в настоящем пункте не приводятся. Однако в будущем, в случае возникновения таких факторов, основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения влияния указанных факторов, будет являться процесс тщательного рассмотрения Эмитентом кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента и отсутствия перечисленных факторов.*

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия: *Решением Совета директоров ООО «Домашние деньги» от 14.09.2012 г. (Протокол № DD-09/2012-055) в Обществе был создан Комитет по аудиту Совета директоров ООО «Домашние деньги», в компетенцию которого входит: подготовка рекомендаций Совету директоров по выбору кандидатуры аудитора Общества, который выбирается из числа независимых аудиторов, обладающих высокой профессиональной репутацией, для последующего одобрения данной кандидатуры Общим собранием участников Общества, анализ подготовки и проведения открытого конкурса по выбору внешнего аудитора Общества, контроль над проведением конкурсного отбора аудитора Общества, предложение Совету директоров Общества по проекту договора, заключаемого с аудитором Общества, о максимальном размере и порядке выплаты вознаграждения аудитором Общества.*

*В целях отбора аудитора Общества были проведены открытые конкурентные переговоры на право заключения договора на оказание услуг по проведению аудита финансовой отчетности ООО «Домашние деньги», подготовленной в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета. Основные требования, предъявляемые к аудиторской организации:*

- соответствие требованиям, предъявляемые к аудиторским организациям законодательствам РФ
- размер оплаты услуг аудитора
- профессиональная компетентность и репутация аудиторской организации
- возможность оказания аудиторской организацией сопутствующих аудиту услуг
- иные требования

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение: *в соответствии с п.12.1. Положения о Комитете по аудиту Совета директоров ООО «Домашние деньги», утвержденного Решением Совета директоров ООО «Домашние деньги» от 14.09.2012 г. (Протокол № DD-09/2012-055), не позднее чем за 1 (Один) месяц до даты проведения заседания Совета директоров Эмитента, на котором будет решаться вопрос о вынесении на утверждение Общим собранием участников Общества кандидатуры аудитора, Комитет по аудиту предоставляет на рассмотрение Совета директоров Эмитента рекомендации относительно кандидатуры аудитора Общества, а также рекомендации в размере вознаграждения аудитора Общества. В соответствии с п.п. 10 п. 16.2 статьи 16 Устава Эмитента к компетенции Общего собрания участников Общества относится вопрос о назначении аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг».*

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий: *аудиторской организацией не проводились работы в рамках специальных аудиторских заданий.*

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации), указывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента, приводится информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги: *в соответствии с п.п. 10 п. 16.2 статьи 16 Устава Эмитента, определение размера оплаты услуг аудитора относится к компетенции Общего собрания участников Общества с учетом рекомендаций Комитета по аудиту Совета директоров Общества и Совета директоров Эмитента в виде фиксированной суммы. Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам за проведение аудита (в том числе обязательного) и оказание сопутствующих ему услуг определяются договорами оказания аудиторских услуг и не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований аудируемых лиц о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате проведения аудита. Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитору по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором проводилась независимая проверка неконсолидированной годовой финансовой отчетности Эмитента (2016 год) составляет 3 988 400 (Три миллиона девятьсот восемьдесят восемь тысяч четыреста) рублей (в том числе НДС). Отсроченные или просроченные платежи за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги отсутствуют.*

### **1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента**

В отношении оценщика (оценщиков), привлеченного (привлеченных) эмитентом для определения рыночной стоимости:

размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;

имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящиеся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;

имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;

имущества, являющегося предметом крупных сделок, иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом эмитента распространяется порядок одобрения крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев, -

*Эмитентом не привлекались.*

#### **1.4. Сведения о консультантах эмитента**

В отношении финансового консультанта на рынке ценных бумаг, а также иных лиц, оказывающих эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавших проспект ценных бумаг или ежеквартальный отчет эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала: *финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг отсутствуют.*

*Иные консультанты Эмитента, раскрытие сведений о которых является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг Эмитента, отсутствуют.*

#### **1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

1. Фамилия, имя, отчество: *Гладштейн Юрий Яковлевич*  
Год рождения: *1969 г.*  
Основное место работы: *Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Домашние деньги»*  
Должности данного физического лица: *Генеральный директор*
2. Фамилия, имя, отчество: *Троц Татьяна Михайловна*  
Год рождения: *1970 г.*  
Основное место работы: *Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Домашние деньги»*  
Должности данного физического лица: *Главный бухгалтер*

## Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Наименование показателя	Рекомендуемая методика расчета	2017, 3 мес.	2016, 3мес.	2016 г.	2015 г.
Производительность труда, руб./чел.	Выручка / Средняя численность работников	2 628,11	1 366,11	7 229,33	5 674,03
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	(Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства) / Капитал и резервы	4,78	26,98	5,65	38,37
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	Долгосрочные обязательства / (Капитал и резервы + Долгосрочные обязательства)	0,54	0,93	0,62	0,95
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	(Краткосрочные обязательства - Денежные средства) / (Выручка - Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг - Коммерческие расходы - Управленческие расходы + Амортизационные отчисления)	4,71	7,20	1,70	1,86
Уровень просроченной задолженности, %	Просроченная задолженность / (Долгосрочные обязательства + краткосрочные обязательства) x 100	0,00	0,00	0,00	0,00

Анализ финансово-экономической деятельности эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

*Производительность труда за 1 квартал 2017 года выросла по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 1 262 руб./чел. (+92,0%). Существенный рост производительности труда связан в первую очередь с ростом процентного дохода начисленного (выручки). Расширение региональной сети, рост продаж и оптимизация продуктов позволяют Эмитенту постоянно развиваться и демонстрировать положительные результаты. Дополнительный эффект на рост производительности труда также оказала оптимизация трудового процесса, проведенная в 2016 году. Контроль всех операционных расходов происходит в строгом соответствии с утвержденным Бюджетом с учетом фактического уровня бизнеса.*

По итогам отчетного периода отношение размера задолженности к собственному капиталу находится на уровне 4,78, что практически у 6 раз ниже значения за аналогичный период 2016 года. Существенное улучшение показателя связано не только в положительных финансовых результатах по итогам 2016 года и первых трех месяцев 2017 года: в III квартале 2016 с целью поддержки Компании в реализации стратегии в развития Акционеры приняли решение о формировании добавочного капитала. По состоянию на конец 1 квартала 2017 года общий размер сформированного добавочного капитала составляет 2,0 млрд. руб.

Аналогичная положительная динамика наблюдается и в значениях показателя, отражающего отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитал. По итогам 1 квартала 2017 года значение находится на уровне 0,54, что более чем на 74% лучше значения за аналогичный период 2016 года.

Оптимизация операционных расходов и контроль на предмет необходимости и обоснованности в рамках утверждённого Бюджета, с учетом фактического уровня бизнеса, позволили Эмитенту существенно повысить степень покрытия долгов текущими доходами. Так по итогам 1 квартала 2017 года, значение показателя находится на уровне 4,71, что 1,5 раза ниже значения за 1 квартал 2016 года. Динамика показателя за 2015-2016 год также демонстрирует положительную тенденцию повышения степени покрытия.

В случае расчета какого-либо показателя по методике, отличной от рекомендуемой, указывается такая методика: *показатели рассчитаны по рекомендуемой методике.*

## 2.2. Рыночная капитализация эмитента

*Эмитент не является акционерным обществом.*

## 2.3. Обязательства эмитента

### 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

На 31.12. 2016 г.

Единица измерения: тыс. руб.

Структура заемных средств:

Наименование показателя	Значение показателя
Долгосрочные заемные средства	<b>3 946 040</b>
в том числе:	
кредиты	2 396 943
займы, за исключением облигационных	577 757
облигационные займы	971 340
Краткосрочные заемные средства	<b>8 061 299</b>
в том числе:	
кредиты	3 227 160
займы, за исключением облигационных	3 834 139
облигационные займы	1 000 000
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0
в том числе:	
по кредитам	0
по займам, за исключением облигационных	0
по облигационным займам	0

Структура кредиторской задолженности эмитента:

Наименование показателя	Значение показателя
Общий размер кредиторской задолженности	<b>406 892</b>
из нее просроченная	0
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	79 142
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	69 788
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	407
из нее просроченная	0
прочая	257 555
из нее просроченная	0

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам, указываются причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для эмитента вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам: **просроченная кредиторская задолженность, в том числе по заемным средствам, отсутствует.**

В случае наличия в составе кредиторской задолженности эмитента за соответствующий отчетный период кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств за соответствующий отчетный период, по каждому такому кредитору указываются:

1. Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»**  
сокращенное фирменное наименование: **АО «Банк Русский Стандарт»**  
ИНН (если применимо): **7707056547**  
ОГРН (если применимо): **1027739210630**  
место нахождения: **105187, г. Москва, ул. Ткацкая д.36**  
сумма задолженности: **2 570 000 тыс. руб.**  
размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): **просроченная задолженность отсутствует.**

В случае если кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств, является аффилированным лицом эмитента, указывается на это обстоятельство. По каждому такому кредитору дополнительно приводится следующая информация: **кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств, не является аффилированным лицом Эмитента.**

2. Полное фирменное наименование: **Коммерческий Банк «ИНТЕРКОММЕРЦ» (общество с ограниченной ответственностью)**

Сокращенное фирменное наименование: **КБ «Интеркоммерц» (ООО)**

ИНН (если применимо): **7704045650**

ОГРН (если применимо): **1037700024581**

место нахождения: **119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., дом 2-4-6, строение 10**

сумма задолженности: **1 780 590,00 тыс. руб.**

размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

**просроченная задолженность отсутствует.**

В случае если кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств, является аффилированным лицом эмитента, указывается на это обстоятельство. По каждому такому кредитору дополнительно приводится следующая информация: **кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств, не является аффилированным лицом Эмитента.**

За 3 мес. 2017 г.

Единица измерения: тыс. руб.

Структуру заемных средств:

Наименование показателя	Значение показателя
Долгосрочные заемные средства	<b>3 570 380</b>
в том числе:	
кредиты	2 020 590
займы, за исключением облигационных	611 970
облигационные займы	937 820
Краткосрочные заемные средства	<b>9 195 629</b>
в том числе:	
кредиты	4 004 034
займы, за исключением облигационных	4 191 595
облигационные займы	1 000 000
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0
в том числе:	0
по кредитам	0
по займам, за исключением облигационных	0
по облигационным займам	0

Структура кредиторской задолженности эмитента:

Наименование показателя	Значение показателя
Общий размер кредиторской задолженности	<b>454 760</b>
из нее просроченная	0
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	123 513
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	91 386
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	33 559
из нее просроченная	0
прочая	206 302
из нее просроченная	0

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам, указываются причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для эмитента вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам: *просроченная кредиторская задолженность, в том числе по заемным средствам, отсутствует.*

В случае наличия в составе кредиторской задолженности эмитента за соответствующий отчетный период кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств за соответствующий отчетный период, по каждому такому кредитору указываются:

1. Полное фирменные наименования: *Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»*

Сокращенное фирменные наименования: *АО «Банк Русский Стандарт»* ИНН

(если применимо): *7707056547*

ОГРН (если применимо): *1027739210630*

место нахождения: *105187, г. Москва, ул. Ткацкая д.36*

сумма задолженности: *2 570 000 тыс. руб.*

размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):  
*просроченная задолженность отсутствует.*

В случае если кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств, является аффилированным лицом эмитента, указывается на это обстоятельство. По каждому такому

кредитору дополнительно приводится следующая информация: *кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств, не является аффилированным лицом Эмитента.*

2. Полное фирменные наименования: *Коммерческий Банк «ИНТЕРКОММЕРЦ» (общество с ограниченной ответственностью)*

Сокращенное фирменные наименования: *КБ «Интеркоммерц» (ООО)*

ИНН (если применимо): *7704045650*

ОГРН (если применимо): *1037700024581*

место нахождения: *119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., дом 2-4-6, строение 10*

сумма задолженности: *1 780 590,00 тыс. руб.*

размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

*просроченная задолженность отсутствует.*

В случае если кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств, является аффилированным лицом эмитента, указывается на это обстоятельство. По каждому такому кредитору дополнительно приводится следующая информация: *кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств, не является аффилированным лицом Эмитента.*

### 2.3.2. Кредитная история эмитента

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершеного отчетного года (2015 г.) и текущего года кредитным (3 мес. 2016 г.) договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
1. Облигационный заем, идентификационный номер 4-01-36412-R от 12.04.2012 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	1 000 000 RUR 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	1 000 000 RUR 1000*
Срок кредита (займа), (дней)	1820
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	21
Количество процентных (купонных) периодов	10
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.04.2017
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые	На момент утверждения настоящего ежеквартального отчета Облигационный заем (4-01-

эмитентом по собственному усмотрению	36412-R от 12.04.2012) погашен.
--------------------------------------	---------------------------------

\*Сумма основного долга по данному виду облигаций в обращении на дату окончания отчетного квартала

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
<b>2. Кредитная линия, Договор № 14-434/13-КЛ от 05.09.2013 г.</b>	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Коммерческий Банк «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО) в лице конкурсного управляющего Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», 127055, Москва, Лесная улица, д. 59, стр. 2
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	1 000 000 RUR 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	812 500 RUR 1000
Срок кредита (займа), (лет)	6,3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	20,67
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.12.2019
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
<b>3. Облигационный заем, идентификационный номер 4B02-01-36412-R от 07.06.2013 г.</b>	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска,
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	1 000 000 RUR 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	902 000 RUR 1000**
Срок кредита (займа), (дня)	1092
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	20
Количество процентных (купонных) периодов	10

Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	23.10.2018
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

*\*\* Сумма основного долга по данному виду облигаций в обращении на дату окончания отчетного квартала*

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
<b>4. Кредитная линия, Договор № 14-000009-111002 от 26.06.2014 г.</b>	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Коммерческий Банк «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО) в лице конкурсного управляющего Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», 127055, Москва, Лесная улица, д. 59, стр. 2
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	1 300 000 RUR 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	487 500 RUR 1000
Срок кредита (займа), (лет)	5,5
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	21
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.12.2019
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
<b>5. Кредит, кредитный договор №Д-423/14 от 20.11.2014 г.</b>	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» (АО «Банк Русский Стандарт»), 105187, г. Москва, ул. Ткацкая д.36
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	1 270 000 RUR 1000

Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	1 270 000 RUR 1000
Срок кредита (займа), (лет)	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	11,38
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	20.11.2017
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
<b>6. Кредит, кредитный договор № Д-460/14 от 22.12.2014 г.</b>	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» (АО «Банк Русский Стандарт»), 105187, г. Москва, ул. Ткацкая д.36
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	2 100 000 RUR 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	1 300 000 RUR 1000
Срок кредита (займа), (лет)	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	15,07
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	17.12.2017
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

### 2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

Информация об общем размере предоставленного эмитентом обеспечения (размере (сумме) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме) с отдельным указанием размера обеспечения, которое предоставлено эмитентом по

обязательствам третьих лиц. В случае если способами предоставления эмитентом обеспечения являются залог или поручительство, дополнительно указываются размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме залога, с отдельным указанием размера обеспечения в форме залога, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц, и размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме поручительства, с отдельным указанием размера обеспечения в форме поручительства, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц:

*На дату окончания последнего завершеного отчетного года (на 31.12.2016 г.) и на дату окончания отчетного периода, состоящего из трех месяцев текущего года (на 31.03.2017 г.) указанные обязательства Эмитента отсутствуют.*

### **2.3.4. Прочие обязательства эмитента**

Любые соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах: *прочих обязательств Эмитента, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, которые могут существенно отразиться на финансовом состоянии Эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется.*

### **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг**

Приводится подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых ценных бумаг, в частности:

- отраслевые риски;
- страновые и региональные риски;
- финансовые риски;
- правовые риски;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск;
- риски, связанные с деятельностью эмитента;
- банковские риски.

Политика эмитента в области управления рисками.

*Эмитент в своей деятельности использует политику, направленную на минимизацию любых рисков, возникающих при осуществлении основной деятельности, а также на своевременное выявление и предупреждение возможных рисков с целью минимизации потерь.*

*Управление рисками Эмитента осуществляется в рамках общей политики в области управления рисками, основанной на комплексном подходе и продуманных решениях менеджмента. Политика Эмитента в области управления рисками состоит в ограничении принимаемых рисков и эффективном управлении капиталом с учетом приемлемого для руководства Эмитента соотношения между риском и доходностью вложений. Эмитентом применяется интегрированный подход к управлению рисками, который включает в себя идентификацию, анализ и оценку возникающих рисков, планирование и согласование мероприятий по управлению рисками, мониторинг и контроль по всем типам рисков, присущих бизнесу Эмитента, по всей организационной структуре и географии присутствия Эмитента. Информирование руководства Эмитента происходит по всему спектру рисков для гарантирования полноты, качества и сопоставимости предоставляемой информации для каждого из уровней принятия решения.*

*Основными достижениями Эмитента в развитии систем принятия решений является усовершенствование скоринговых моделей, построение модели кластеризации сети, разработка модели Risk based limit, что существенно повысило качество выдач и портфеля займов в целом.*

#### **2.4.1. Отраслевые риски**

Описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение им обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемые действия эмитента в этом случае.

Эмитент – ведущая российская микрофинансовая компания, занимающая лидирующие позиции на рынке микрофинансовых услуг.

На внутреннем рынке:

Эмитент осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации. Все риски, возникающие при осуществлении деятельности на внутреннем рынке, характерны для большинства субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Российской Федерации. Среди наиболее значимых рисков, относящихся к деятельности Эмитента, можно указать следующие:

- риски, связанные с изменением законодательства в области микрофинансовых организаций;
- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением инвестиционной активности;
- риски, связанные с ограничением коллекторской деятельности, что может существенно отразиться на увеличении невозвратов по займам;
- риски, связанные с возможным ростом процентных ставок;
- риски, связанные с инфляцией и обесцениванием/удорожанием российского рубля, что отразится на снижении платежеспособности заемщиков;
- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке и возможным ростом финансовых возможностей основных конкурентов Эмитента;
- репутационные риски на фоне незаконных действий коллекторов микрофинансовых организаций со стороны недобросовестных участников рынка снижают общий уровень доверия ко всей системе;
- риски, связанные с выходом на российский рынок крупных иностранных конкурентов;
- риски, связанные с функционированием банковского сектора Российской Федерации.

Рынок микрофинансирования существует в Российской Федерации более 10 лет. Однако его регулирование стало возможным только с января 2011 года после вступления в силу специального Закона о микрофинансовой деятельности (151-ФЗ). Полномочия по регулированию и мониторингу деятельности микрофинансовых организаций были возложены на Банк России. С начала 2017 года микрофинансовым организациям было предписано в обязательном порядке вступить в одну из саморегулируемых организаций, сменить организационную форму на микрофинансовую (минимальный размер собственных средств (капитала) – 70 млн руб.) или микрокредитную компанию. Все эти меры привели к расчистке микрофинансового рынка от недобросовестных участников и в дальнейшем должны обеспечить прозрачность рынка микрозаймов и обеспечить необходимый спрос на услуги микрофинансовых организаций среди населения наряду с традиционными банковскими продуктами. Несмотря на сжатие микрофинансового рынка за счет ухода недобросовестных участников и прихода на российский рынок конкурентов с иностранным капиталом, Эмитент сохраняет ведущие позиции в области микрофинансирования за счет сложившейся клиентской базы и текущих рыночных позиций. В настоящее время Эмитент представлен на территории Российской Федерации в 62 представительствах от Калининграда до Дальнего Востока. В дальнейшем Эмитент планирует поступательное расширение зоны присутствия, что позволит поддерживать рыночную долю рынка на необходимом уровне. Эмитент активно развивает технологические продукты для удобства пользователей (семейство мобильных приложений Digital Cash), что повышает уровень конкурентоспособности в отрасли. Эмитент уделяет особое внимание анализу и оценке рисков, разработке механизмов их минимизации. Управление рисками Эмитента строится и развивается как система, органично интегрированная в структуру его бизнес-процессов. С учетом грамотного бизнес-планирования Эмитент минимизирует возникающие процентные риски и контролирует общий уровень просроченной задолженности по портфелю займов. Стабильные результаты деятельности Эмитента вкупе с контролируемым уровнем просроченной задолженности в портфеле повышают инвестиционную привлекательность бизнеса Эмитента, что способствует к привлечению финансирования. Эмитент первым из микрофинансовых организаций вышел на рынок публичных заимствований в 2012 году, разместив облигационный заем в размере 1 млрд. руб. В октябре 2013 года Эмитент вышел на рынок биржевых облигаций, успешно разместив выпуск бумаг в объеме 1 млрд руб. По мере роста прозрачности рынка микрофинансовых организаций и ужесточения требований к участникам рынка со стороны Банка России инвестиционная привлекательность бизнеса Эмитента будет увеличиваться.

На внешнем рынке:

*Эмитент является субъектом предпринимательской деятельности, работающим на территории Российской Федерации, и ведет свою деятельность на внутреннем рынке. Основной объем финансирования привлекается на внутреннем рынке. В связи с этим риски, связанные с возможными изменениями в отрасли на внешнем рынке, минимальны.*

*Влияние всех вышеуказанных рисков не может оказать существенного влияния на исполнение Эмитентом обязательств по ценным бумагам.*

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности, и их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам:

*На внутреннем рынке:*

*Эмитент в своей деятельности не использует сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, отсутствуют.*

*На внешнем рынке:*

*Эмитент является субъектом предпринимательской деятельности, работающим на территории Российской Федерации, и не использует сырье и услуги на внешнем рынке. В связи с этим риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги на внешнем рынке, отсутствуют.*

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги Эмитента, их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам:

*На внутреннем рынке:*

*Влияние рисков, связанных с возможным изменением цен на услуги Эмитента, на деятельность Эмитента и на исполнение им обязательств по ценным бумагам минимально, поскольку прогнозируемый объем поступлений по выданным займам покрывает возможные выплаты по ценным бумагам. Существенного изменения цен на услуги, оказываемые Эмитентом, с учетом ограничений по стоимости выдаваемых займов не прогнозируется.*

*На внешнем рынке:*

*Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, в связи с этим риски, связанные с возможными изменениями цен на услуги Эмитента на внешнем рынке, отсутствуют.*

#### **2.4.2. Страновые и региональные риски**

Описываются риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность, при условии, что основная деятельность эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг. Указываются предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность.

*Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, таким образом, подверженность Эмитента страновому риску в основном связана с общим уровнем экономических и политических рисков в Российской Федерации. Российская Федерация имеет рейтинги инвестиционного уровня, присвоенные ведущими мировыми рейтинговыми агентствами («BB+»)/прогноз – «стабильный» (Standard & Poor's, подтвержден 16.09.2016г.), «Ba1»/прогноз – «стабильный» (Moody's Investors Service, подтвержден 18.02.2017г.), «BBB-»/прогноз – «стабильный» (Fitch Ratings, подтвержден 14.10.2016г.)). Присвоенные Российской Федерации кредитные рейтинги отражают, с одной стороны, низкий уровень государственной задолженности и высокую внешнюю ликвидность страны. С другой стороны, понижающее влияние на рейтинги оказывают снижение мировых цен на сырьевые товары и возможные проблемы РФ на глобальных рынках капитала, вызванные санкциями со стороны западных стран, стран Еврозоны и примкнувших к ним государств.*

*Россия производит и экспортирует большие объемы нефти, и ее экономика и ее экономика особо остро реагирует на мировые цены на нефть, снижение которых может привести к замедлению темпов или прерыванию экономического роста в России. Отрицательное влияние на общую*

экономическую ситуацию в России может оказать ухудшение конъюнктуры мировых рынков и замедление темпов роста мировой экономики.

Дальнейшему социально-экономическому развитию Российской Федерации могут препятствовать следующие факторы:

- экономическая нестабильность;
- политическая и государственная нестабильность;
- недостаточная развитость российской банковской системы;
- несовершенство судебной системы;
- противоречивость и частые изменения налогового, валютного законодательства;
- несоответствие современным требованиям инфраструктуры России;
- колебания в мировой экономике.

Действие данных факторов приводит к спаду экономики в России, падению курса рубля, уменьшению платежеспособности населения и, как следствие, снижению спроса на услуги Эмитента. По мнению Эмитента, текущий уровень странового риска достаточно высок, однако он не затронет клиентов Эмитента, с уровнем дохода ниже среднего, которому Правительство будет оказывать поддержку. В силу достаточно высокой географической экспансии Эмитент не рассматривает риски, связанные с географическими особенностями как существенные негативные факторы. Наряду с этим Эмитент не исключает возможные негативные последствия для себя в случае возникновения техногенных катастроф в одном из регионов его деятельности. Влияние особенностей отдельных регионов на деятельность Эмитента в целом незначительно и учитывается руководством Эмитента в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

Региональные риски:

Головной офис Эмитента расположен на территории г. Москвы, которая имеет чрезвычайно выгодное географическое положение. Характерной чертой политической ситуации в г. Москве является стабильность. Тесное взаимодействие всех органов и уровней властных структур позволили выработать единую экономическую политику, четко определить приоритеты ее развития. Создан благоприятный инвестиционный климат: инвесторам предоставляются значительные налоговые льготы и оказывается содействие в разрешении различных проблем.

Эмитент оценивает политическую и экономическую ситуацию в регионе как стабильную и прогнозируемую. Риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения и других региональных факторов минимален. Вероятность военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок, стихийных бедствий в ближайшее время Эмитентом не прогнозируется. Отрицательных изменений ситуации в регионе, которые могут негативно повлиять на деятельность и экономическое положение Эмитента, в ближайшее время Эмитентом не прогнозируется.

Учитывая все вышеизложенные обстоятельства, можно сделать вывод о том, что макроэкономическая среда московского региона благоприятным образом сказывается на деятельности Эмитента и позволяет говорить об отсутствии специфических региональных рисков.

Большинство из указанных в настоящем разделе рисков экономического, политического и правового характера ввиду глобальности их масштаба находятся вне контроля Эмитента.

Эмитент обладает определенным уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолевать среднесрочные негативные экономические изменения на территории РФ и в г. Москве. В случае возникновения существенной политической нестабильности в России или в отдельно взятом регионе, которая негативно повлияет на деятельность и доходы Эмитента, Эмитент предполагает принятие ряда мер по антикризисному управлению с целью мобилизации бизнеса и максимального снижения возможности оказания негативного воздействия политической ситуации в стране и регионах на бизнес Эмитента.

Предварительная разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации, и параметры проводимых мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

*Управление рисками осуществляется, исходя из системного подхода, основанного на принципах осведомленности о риске, разграничения полномочий по оценке и принятию риска, единых подходов к оценке и к установлению лимитов и ограничений, контроля принятого риска.*

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность.

*Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою деятельность в Центральном Федеральном округе Российской Федерации (г. Москва), где риски возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и проведения массовых забастовок оцениваются Эмитентом как незначительные.*

Риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и тому подобным.

*Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика и осуществляет свою деятельность в Центральном Федеральном округе Российской Федерации (г. Москва).*

*Географические особенности области таковы, что она не подвержена стихийным бедствиям (в том числе ураганы, наводнения, землетрясения и пр.), кроме, пожалуй, лесных пожаров. Москва связана автомобильными, железнодорожными и воздушными путями со всеми регионами России, а также мира, что совершенно исключает риск возможного прекращения транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью города. Москва относится к наиболее экономически и политически стабильным регионам, не граничащим непосредственно с зонами военных конфликтов, а также с регионами, в которых высока опасность введения чрезвычайного положения и забастовок.*

### **2.4.3. Финансовые риски**

Описывается подверженность эмитента рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью эмитента либо в связи с хеджированием, осуществляемым эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков.

Описываются подверженность финансового состояния эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и тому подобного изменению валютного курса (валютные риски).

Указываются предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность эмитента.

Указывается, каким образом инфляция может сказаться на выплатах по ценным бумагам, приводятся критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска.

Указывается, какие из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. В том числе указываются риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

*Деятельность Эмитента сопряжена с финансовыми рисками, которые зависят от изменения экономической ситуации и конъюнктуры финансовых рынков. К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента, относятся кредитный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок.*

#### **Кредитный риск.**

*Деятельность Эмитента подвержена кредитному риску вследствие возможного неисполнения заемщиками своевременно и в полном объеме своих обязательств перед Эмитентом по выданным займам.*

*Система управления Кредитными рисками Эмитента включает в себя следующие направления:*

- контроль и установление лимитов (на продукт, на группы связанных заемщиков, на заем);
- построение методологии управления рисками;
- построение системы принятия решений о предоставлении займов;

- разработка моделей минимизации рисков (скоринговые модели, кластерные модели, RBL и др.) с целью прогнозирования вероятности наступления установленных рисков.

регулярный мониторинг и контроль качества портфеля по основным ключевым показателям.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Эмитент на основе собственной скоринговой системы и данных Бюро кредитных историй производит оценку риска невозврата по каждому новому привлекаемому клиенту. Политика выдачи займов направлена на выдачу большого количества займов физическим лицам с качеством, соответствующим уровню максимальной прибыли Эмитента.

Взыскание просроченной задолженности осуществляется согласно утвержденному Регламенту по работе с просроченной задолженностью, который предусматривает работу сотрудников Отдела взыскания просроченной задолженности Эмитента, действие процедуры судебного взыскания, а также использование услуг коллекторских агентств. Эмитент осуществляет анализ просроченной задолженности по поколениям выданных займов с последующим выделением просроченных займов в портфели однородных (по степени просрочки) ссуд.

Кредитный риск в разрезе сформированных портфелей, винтажей (поколений) выдач, регионов присутствия анализируется на основе статистических данных Эмитента о погашении просроченной задолженности.

В целях минимизации Кредитных рисков Эмитента построена многоуровневая система принятия решений о предоставлении займов, включающая:

- автоматизированные проверки в системе принятия решений;
- автоматический расчет лимитов по займу с учетом внутренних политик;
- автоматическая оценка заемщиков, оценка вероятности возникновения дефолта;
- оценка заемщиков по результатам визита агентами адресов фактического проживания клиентов (проведение визуального скоринга заемщика);
- дополнительные телефонные проверки информации о заемщике.

Ответственным подразделением по реализации риск-политик в части кредитных рисков является Дирекция рисков.

**Риск ликвидности.**

Риск ликвидности – риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Эмитент подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам контрагентов и выдаче займов. Управление ликвидностью Эмитента осуществляется через проведение анализа разрывов активов и пассивов по срокам погашения; поддержание уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; создание планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Основной задачей управления Риском ликвидности является Контроль текущего состояния ликвидности в разрезе срочности и инструментов.

Ответственным подразделением по реализации политик управления Риском ликвидности является Финансовая дирекция.

**Риск изменения процентных ставок.**

Риск процентной ставки — риск изменения процентных ставок. Эмитент подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению займов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Эмитент минимизирует риск процентной ставки высоким уровнем процентной маржи, которая позволяет выдержать существенный стресс по увеличению ставок фондирования. При этом займы, выдаваемые Эмитентом, имеют относительно короткий срок, сопоставимый со сроком привлеченных ресурсов - это позволяет в случае существенного изменения стоимости фондирования адаптировать условия продуктов под новые рыночные условия. Эмитент проводит мониторинг и

*анализ ситуации экономики РФ и прогнозов динамики курса рубля и основных для Эмитента иностранных валют (доллар, евро). В случае появления факторов, которые могут неблагоприятно отразиться на динамике курса валют и привести к его повышению относительно рубля, Эмитент может заблаговременно корректировать политику заимствований.*

*Высокая маржинальность бизнес-модели Эмитента позволяет гибко реагировать на такие изменения. В связи с этим рост процентных ставок в краткосрочной перспективе не должен существенно повлиять на платежеспособность Эмитента.*

#### **Валютный риск.**

*Эмитент в своей деятельности слабо подвержен риску изменения валютных курсов, в связи с тем, что в его активах отсутствуют кредиты, выданные в валюте. Вместе с тем в структуре обязательств присутствуют заимствования в валюте, но их доля в структуре обязательств незначительная. Сознвая высокую турбулентность на валютном рынке, а также стоимость хеджирования валютных рисков, которая будет оказывать дополнительное негативное влияние на рентабельность, Эмитент старается не привлекать кредиты для финансирования своей деятельности в иностранной валюте. Для минимизации вышеуказанных рисков Эмитент строит свою деятельность преимущественно в рублях.*

*Руководство Эмитента предпринимает необходимые действия для снижения влияния изменений валютного курса, в том числе осуществляет эффективное управление структурой привлеченных и размещенных средств.*

*С целью ограничения неблагоприятного влияния на деятельность изменения валютного курса Эмитент осуществляет следующие мероприятия:*

- регулярно контролирует сбалансированность активов и обязательств в разрезе валют;*
- в случае необходимости проводит политику, направленную на снижение величины открытой валютной позиции.*

*Для целей хеджирования валютного и процентного рисков Эмитент может использовать в своей деятельности валютные свопы.*

#### **Инфляционные риски.**

*Инфляция может негативно отразиться на выплатах Эмитента по обращающимся на организованном рынке облигационным займам Эмитента, однако Эмитент оценивает степень такого влияния как незначительную.*

*Критический для Эмитента уровень инфляции составляет 25-30% в год. При достижении данного уровня инфляции Эмитент может испытывать трудности со своевременным и полным исполнением обязательств со стороны заемщиков, что окажет влияние на финансовое положение Эмитента.*

*Согласно базовым прогнозам Минфина РФ на 2017-2018 гг. развитие российской экономики будет проходить в условиях сохранения консервативных тенденций изменения внешних факторов при сохранении консервативной бюджетной политики, в том числе в части социальных обязательств государства. Динамика цен на нефть Urals будет колебаться на уровне 40 долл. США/барр. В социальной сфере прогнозируется повышение уровня жизни населения на основе умеренного увеличения социальных обязательств государства и бизнеса. Следствием этого будет сдержанная динамика потребительского спроса. На фоне низкого потребительского спроса инфляция замедлится до 6,5 % в 2016 году против 12,9 % в 2015 году с дальнейшим замедлением ее роста до 4 % к 2019 году.*

*Эмитент минимизирует данный риск путем расширением масштабов бизнеса, что ведет к увеличению доходов от основной деятельности, эффективной политикой управления своей ликвидностью и платежеспособностью.*

*Сведения о показателях финансовой отчетности Эмитента, которые наиболее подвержены изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. Сведения о рисках, вероятности их возникновения и характер изменений в отчетности.*

*Влияние финансовых рисков на показатели финансовой отчетности Эмитента представлено в виде таблицы:*

<b>Факторы риска</b>	<b>Вероятность их возникновения</b>	<b>Показатели отчетности Эмитента, наиболее подверженные влиянию указанного риска</b>	<b>Характер изменений в отчетности</b>
<b>Кредитный риск</b>	<b>высокая</b>	<b>чистая прибыль, процентные доходы</b>	<b>увеличение дебиторской задолженности и, как следствие, возникновение сомнительной задолженности и необходимости начисления резерва, что приведет к уменьшению процентного дохода и чистой прибыли</b>
<b>Риск ликвидности</b>	<b>выше среднего</b>	<b>Чистая прибыль</b>	<b>неспособность Эмитента своевременно выполнить свои обязательства может привести к выплатам штрафов, пени или незапланированному привлечению дорогих ресурсов, что приведет к незапланированным расходам и сократит прибыль</b>
<b>Рост процентных ставок</b>	<b>ниже среднего</b>	<b>чистая прибыль</b>	<b>рост ставок приведет к увеличению стоимости обслуживания долга, что в свою очередь может повлиять на процентные расходы Эмитента и, как следствие, снизит чистую прибыль.</b>
<b>Валютный риск</b>	<b>низкая</b>	<b>чистая прибыль</b>	<b>появление курсовых разниц, увеличение платежей по обязательствам в иностранной валюте, увеличение стоимости обслуживания долга, что в свою очередь может повлиять на операционные и процентные расходы Общества и, как следствие, снизит чистую прибыль</b>
<b>Инфляционные риски</b>	<b>средняя</b>	<b>чистая прибыль, процентные доходы</b>	<b>увеличение дебиторской задолженности, увеличение себестоимости реализуемых услуг. Инфляция окажет свое влияние на покупательскую активность, что, в свою очередь, скажется на процентном доходе и, в конечном итоге, на чистой прибыли.</b>

#### **2.4.4. Правовые риски**

Описываются правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (отдельно для внутреннего и внешнего рынков), в том числе риски, связанные с изменением:

- валютного регулирования;
- налогового законодательства;
- правил таможенного контроля и пошлин;
- требований по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);

судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которая может негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент.

*Эмитент не ведет деятельности на внешних рынках, поэтому приводится описание правовых рисков на внутреннем рынке.*

*2 июля 2010 г. был принят Федеральный закон № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности микрофинансовых организациях», что заложило основу для формирования системы регулирования микрофинансовой деятельности, осуществляемой некредитными организациями. Это позволило:*

- снизить риски бесконтрольного привлечения средств физических лиц в форме займов, установив соответствующие ограничения, отсутствующие в гражданском Кодексе;*
- установить ряд специальных требований к раскрытию информации, положениям договора микрозайма и публичным правилам предоставления микрозаймов;*
- придать микрофинансовому сектору более стабильный и прогнозируемый характер развития, в том числе путем установления лимита риска на одного заемщика и нормативов достаточности собственных средств и ликвидности;*
- обеспечить мониторинг микрофинансового рынка, что способствует повышению его прозрачности в целом.*

*До 2011 года осуществление микрофинансовой деятельности происходило в рамках регулирования, установленного Гражданским кодексом РФ для займов. При этом Гражданский кодекс не учитывает особенностей заемщика-потребителя как «экономически слабой стороны» договора, а также не устанавливает никаких специальных требований к займам.*

*21.12.2013 года в развитие системы регулирования потребительского кредитования в РФ принимается Федеральный закон N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который определил принципы предоставления потребительских кредитов и займов физическим лицам и определил основные условия потребительского кредитования в РФ, что позволяет говорить о:*

*стандартизации условий договоров потребительского займа;*

*упрощении доступа физических лиц до финансовых услуг в виде кредитов, займов;*

*снижении регуляторных рисков, что связано с устранением ряда положений законодательства, позволявших вольную трактовку условий договора со стороны бизнеса и со стороны контролирующих органов.*

*Федеральным законом от 29.12.2015 N 407-ФЗ внесены изменения в Законы о микрофинансовой деятельности, несостоятельности (банкротстве), противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, вступившие в силу с 29.03.2016 г. Ранее максимальный размер микрозайма, предоставляемого как гражданину, так и организации или ИП, составлял 1 млн руб.*

*Данную планку для заемщиков – юр. лиц и предпринимателей подняли до 3 млн руб. Введены 2 вида микрофинансовых организаций (МФО) - "микрофинансовая компания" (минимальный размер собственных средств (капитала) - 70 млн руб.) и "микрокредитная компания".*

*Микрофинансовые компании:*

*должны иметь минимальный уровень капитала не менее 70 млн. руб.*

*должны выполнять нормативы (минимум 6 вместо 2 текущих)*

*могут привлекать инвестиции от физических лиц*

*могут размещать облигации*

*получают доступ к дополнительным источникам финансирования*

*упрощенная удаленная идентификация*

*Микрокредитные компании:*

*нет требования по минимальному уровню уставного капитала (менее 70 млн. руб.)*

*не могут привлекать инвестиции от физических лиц*

*не будут иметь доступ к дополнительным источникам финансирования*

*ЦБ РФ своим указанием от 28.06.2016 № 4054-У установил новый порядок формирования, в том числе создания, использования, размер и периодичность расчета микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам. До конца 2017 года МФО должны формировать 100% от расчетной суммы резервов на возможные потери по займам (в настоящее время действует норма 60%).*

*Закреплен порядок ликвидации микрофинансовой компании по инициативе ЦБ РФ (принудительная*

ликвидация).

*Скорректированы полномочия ЦБ РФ, в частности, по установлению экономических нормативов для МФО (в т. ч. нормативы достаточности собственных средств, ликвидности, максимальные размеры рисков), запрета на привлечение денежных средств.*

*В "антиотмывочном" законе определен порядок идентификации (упрощенной идентификации) клиента МФО - физлица кредитной организацией (по договору). Последняя должна соответствовать установленным ЦБ РФ по согласованию с Росфинмониторингом требованиям.*

*В Законе о несостоятельности (банкротстве) закреплены особенности удовлетворения требований кредиторов микрофинансовой компании согласно которым займодавцы-физические лица при банкротстве МФО получают возмещение в пределах 3 млн. рублей, но не больше суммы основного долга в первую очередь.*

*На данный момент полномочия по регулированию и мониторингу деятельности МФО возложены на ЦБ РФ, создано Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности. Существуют минимальные требования к капиталу и к уровню текущей ликвидности.*

*Эмитент является учредителем СРО МиР (саморегулируемая организация).*

*По инициативе Эмитента была законодательно закреплена возможность МФО создавать резервы, уменьшающие налогооблагаемую базу, запрещена упрощенная система налогообложения, запрещена возможность рекламной активности компаниям, не включенным в реестр МФО. Все это приведет к повышению транспарентности рынка, его консолидации и снижению его серой части.*

*Также по инициативе Эмитента изменен закон, отменяющий ограничение по номиналу выпускаемых облигаций.*

Изменение валютного регулирования:

*Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Эмитентом как минимальные. В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.*

Изменение налогового законодательства:

*Изменения в налоговом законодательстве оказывают влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента и его рентабельность. Учитывая последовательное снижение налоговой нагрузки на юридические лица в рамках налоговой реформы, Эмитент не ожидает существенного негативного влияния данного фактора на свою деятельность.*

*С 1 января 2014 г. в Налоговом кодексе РФ установлены особенности исчисления доходов и расходов микрофинансовых организаций (ст. ст. 297.1, 297.2 НК РФ). Предусмотрено право формирования ими резервов на возможные потери по займам (ст. 297.3 НК РФ) в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации Указанием Банка России от 28 июня 2016 г. N 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».*

Изменение правил таможенного контроля и пошлин:

*Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин у Эмитента отсутствуют.*

Изменение требований по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

*Эмитент оценивает риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности, как незначительные. В случае изменения требований по лицензированию в отношении основной деятельности Эмитента, Эмитент будет действовать в соответствии с новыми требованиями, включая получение необходимых лицензий. В настоящий момент Эмитент не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании специального разрешения (лицензии).*

Изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент:

*Изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента, не способно существенно повлиять на результаты его деятельности. Эмитент не участвует в судебных*

*процессах, которые могут существенно повлиять на его финансово-хозяйственную деятельность.*

#### **2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечению в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента.

*Риск возникновения у Эмитента 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 оценивается Эмитентом как незначительный. Кризисные явления в экономике не уменьшают число клиентов, а наоборот даже в некоторой степени способствуют его притоку, т.к. банки применяют более жесткую политику кредитования физических лиц и более строгую проверку платежеспособности заемщиков. К тому же клиенты МФО, уровень дохода которых ниже среднего, менее подвержены негативному влиянию страновых рисков, т.к. могут рассчитывать на поддерживающие программы (например, по трудоустройству, социальной помощи и т.д.) со стороны Правительства. Эмитент не начисляет штрафы и пени за просрочку платежей по займам, выданным клиентам, что позволяет клиенту погасить заем, выданный Эмитентом, даже при возникновении временных финансовых трудностей. Политика выдачи займов направлена на выдачу большого количества займов физическим лицам с качеством, соответствующим уровню максимальной прибыли Эмитента. Взыскание просроченной задолженности осуществляется согласно утвержденному Регламенту по работе с просроченной задолженностью, который предусматривает работу сотрудников Отдела взыскания просроченной задолженности Эмитента, действие процедуры судебного взыскания, а также использование услуг коллекторских агентств.*

*Эмитент строго отслеживает публикацию информации в СМИ, своевременно и достоверно освещает все важные корпоративные новости и свои финансовые результаты, ежегодно проводит день инвестора. За долгие годы работы на рынке Эмитент сформировал и поддерживает положительную репутацию относительно своей финансовой устойчивости и своего финансового положения.*

#### **2.4.6. Стратегический риск**

Описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечению в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента.

*Стратегический риск Эмитента контролируется путем предваряющей принятию управленческих решений стратегического характера процедурой анализа текущей ситуации в секторе микрофинансового кредитования и перспектив его развития, уровней рисков, потребностей клиентов, действий конкурентов Эмитента, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Эмитент планирует продуктовый ряд, ценовую политику, развитие региональной сети, управление активами и пассивами, бюджет, количественные и качественные показатели развития.*

*Основой управления стратегическим риском Эмитента является планирование - как на уровне формируемой Стратегии развития, так и разрабатываемых на ее основе бизнес-планов. Регулярный контроль за их выполнением позволяет оценивать:*

- *влияние изменений конкурентной рыночной среды;*

- *последствия принятых управленческих решений и по результатам корректировать направления развития Эмитента, снижая вероятность возникновения стратегического риска. Система принятия решений Эмитента носит иерархический, распределенный и коллегиальный характер;*
- *определяющие стратегию решения принимаются на уровне Совета директоров Эмитента;*
- *решения по направлениям бизнеса принимаются коллегиальными органами, что в целом способствует снижению рисков принятия ошибочных решений, определяющих стратегию развития Эмитента.*

#### **2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

Описываются риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:

*текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент;*

*отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);*

*возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента;*

*возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента.*

*Эмитент осуществляет взвешенную политику по управлению рисками, в связи с чем, риски, свойственные исключительно Эмитенту, отсутствуют.*

*По состоянию на дату подписания настоящего ежеквартального отчета в производстве или на рассмотрении суда отсутствуют судебные дела, существенным образом влияющие на финансово-экономическую деятельность Эмитента.*

*Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензий Эмитента на ведение определенного вида деятельности, Эмитент рассматривает как минимальные, поскольку Эмитент не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании специального разрешения (лицензии).*

*Эмитент не имеет потребителей, на оборот с которыми приходится не менее 10 процентов общей выручки (процентного дохода) от продаж продукции (работ, услуг) Эмитента.*

#### **2.4.8. Банковские риски**

*Информация не приводится, так как Эмитент не является кредитной организацией.*

## Раздел III. Подробная информация об эмитенте

### 3.1. История создания и развитие эмитента

#### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование на русском языке: *Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Домашние деньги"*

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: *ООО "Домашние деньги"*

Фирменное наименование на английском языке: *«Home Money» LLC.*

Дата введения действующего полного фирменного наименование: *21.10.2016*

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименование: *19.12.2007*

В случае если полное или сокращенное фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации - наименование) является схожим с наименованием другого юридического лица, в этом пункте должно быть указано наименование такого юридического лица и даны пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований: *полное фирменное наименование Эмитента схоже, а сокращенное фирменное наименование Эмитента совпадает:*

Сокращенное фирменное наименование	Место нахождения	ОГРН	ИНН
<i>ООО «Домашние деньги»</i>	<i>350035, Краснодарский край, улица Новороссийская, д. 102/7</i>	<i>1102312019523</i>	<i>2312176733</i>

*Во избежание смешения наименования Эмитента с наименованием другого общества, перечисленного выше, Эмитент просит особое внимание уделять ОГРН и ИНН общества.*

В случае если фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации - наименование) зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания, указываются сведения об их регистрации: *фирменное наименование Эмитента (для некоммерческой организации - наименование) зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания).*

Сведения о регистрации указанных товарных знаков:

*Правообладателем на товарный знак (знак обслуживания) является единственный участник Эмитента, владеющий 100% его уставного капитала на основании Свидетельства на товарный знак (знак обслуживания) № 480274, зарегистрированном в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 07.03.2013 г. со сроком действия до 27.10.2021 г. (далее – Свидетельство). Эмитент использует товарный знак на основании Приложения к Свидетельству, о чем в Государственный реестр товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации внесена запись № РД0164437 от 24.12.2014 г.*

В случае если в течение времени существования эмитента изменялось его фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование), приводятся все его предшествующие полные и сокращенные фирменные наименования (наименования) и организационно-правовые формы с указанием даты и оснований изменения:

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Домашний Кредит»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «Домашний Кредит»*

Организационно – правовая форма: *Общество с ограниченной ответственностью/ООО*

Дата изменения: *27.12.2007*

Основание изменения: *в соответствии с решением Участника Общества с ограниченной ответственностью «Домашний Кредит» от 19.12.2007, свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ, выданное Межрайонной ИФНС России № 46 за № 2077764718876 от 27.12.2007.*

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «Домашние деньги»*

Организационно – правовая форма: *Общество с ограниченной ответственностью/ООО*

Дата изменения: *07.12.2015*

Основание изменения: *в соответствии с решением Участника Общества с ограниченной ответственностью «Домашние деньги» от 16.11.2015, запись ОГРН № 2157748887173 от 07.12.2015.*

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Домашние деньги»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «Домашние деньги»*

Организационно – правовая форма: *Общество с ограниченной ответственностью/ООО*

Дата изменения: *21.10.2016*

Основание изменения: *в соответствии с решением Участника Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «Домашние деньги» от 05.10.2016, запись ОГРН № 8167749669233 от 21.10.2016.*

### **3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента**

Для юридических лиц, зарегистрированных после 1 июля 2002 года, указываются:

ОГРН юридического лица: *5077746931928*

дата его государственной регистрации (дата внесения записи о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц): *14.06.2007*

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

### **3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента**

Срок, до которого эмитент будет существовать, в случае, если он создан на определенный срок или до достижения определенной цели, либо указывается на то, что эмитент создан на неопределенный срок: *Эмитент создан на неопределенный срок.*

Краткое описание истории создания и развития эмитента:

*Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Домашние деньги» одна из крупнейших компаний быстрорастущего российского рынка микрофинансирования, специализируется на предоставлении нецелевых микрозаймов физическим лицам. Компания основана в 2007 году и уже 9 лет успешно удовлетворяет срочные финансовые потребности российских граждан, не имеющих доступа к банковским кредитным продуктам. В декабре 2016 года компания одной из первых на российском рынке получила статус микрофинансовой компании (МФК). Компания представлена в 62 регионах России. На сегодняшний день клиентами являются более 370 тыс. граждан в 8 федеральных округах, 4210 населенных пунктах. Объем выданных займов превышает 28 млрд рублей. В компании работает свыше 5 тыс. сотрудников. Компания является признанным лидером по внедрению IT-разработок. В компании внедрено и активно используется семейство приложений – Digital Cash, Digital Cash Clients и Digital Cash Everyone – для агентов, заемщиков компании и для желающих стать партнером компании. В декабре 2015 года компания «Домашние деньги» получила одну из наиболее престижных премий рынка розничных финансов – Retail Finance Awards – в номинации «Лучшее IT-решение». В марте 2016 года компания получила премию инноваций и достижений финансовой отрасли «Банковская сфера» в номинации «Микрофинансовая компания года». В сентябре 2016 года Андрей Бахвалов, Главный исполнительный директор компании «Домашние деньги», стал лауреатом премии «Репутация» в номинации «За вклад в развитие микрофинансирования в России». Осенью 2016 года группа компаний «Домашние деньги» объявила о старте проекта DDOOnline, международного финтех проекта группы, цель которого – предоставление краткосрочных займов (PDL) в режиме онлайн на территории России. Проект вошел в число наиболее интересных и перспективных с рыночной точки зрения проектов, которые были представлены на конкурсе FinTech-стартапов на Форуме Finopolis 2016. В декабре 2016 года компания получила одну из наиболее престижных премий финансового рынка – «Финансовый Олимп» – как «Микрофинансовая компания года» и «Надежная микрофинансовая компания». В феврале 2017 года «Домашние деньги» стали победителем в номинации «Микрофинансовая компания года», по оценке портала Банки.ру.*

Цели создания эмитента: *в соответствии с Уставом Эмитента (п.1.4 статьи 1) основной целью деятельности Общества является извлечение прибыли.*

*В соответствии с Уставом Эмитента (п.1.5 статьи 1) предметом деятельности Общества являются следующие ее виды:*

*- предоставление займа;*

- микрофинансовая деятельность;
- консультирование по вопросам финансового посредничества;
- денежное посредничество;
- прочее денежное посредничество;
- вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества;
- прочая вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества;
- финансовый лизинг;
- иные виды деятельности, не запрещенные законодательством РФ.

Миссия эмитента: *предоставлении нецелевых микрозаймов физическим лицам.*

Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента: *отсутствует.*

### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента:	<i>Российская Федерация, 115088, г. Москва, 2-й Южнопортовый проезд, д. 33, строение 1</i>
Адрес эмитента, указанный в ЕГРЮЛ:	<i>Российская Федерация, 115088, г. Москва, 2-й Южнопортовый проезд, д. 33, строение 1</i>
Иной адрес для направления почтовой корреспонденции:	<i>отсутствует</i>
Номер телефона, факса:	<i>Тел.: +7 (495) 926-84-03, Факс: +7 (495) 926-84-03</i>
Адрес электронной почты:	<i>info@domadengi.ru, ivedeneev@domadengi.ru, tbryzgalina@domadengi.ru</i>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумагах:	<i>www.disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7714699186; www.domadengi.ru;</i>

Наименование специального подразделения эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента: *Аппарат главного управляющего директора*

Адрес специального подразделения эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента:	<i>Российская Федерация, 115088, г. Москва, 2-й Южнопортовый проезд, д. 33, строение 1</i>
Номер телефона, факса:	<i>Тел.: +7 (495) 926-84-03, Факс: +7 (495) 926-84-03</i>
Адрес электронной почты:	<i>investor@domadengi.ru</i>
Адрес страницы в сети Интернет специального подразделения эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами:	<i>отсутствует</i>

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН	<i>7714699186</i>
-----	-------------------

### 3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

*Эмитент не имеет филиалов и представительств.*

## 3.2. Основные виды экономической деятельности эмитента

### 3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента

Код вида экономической деятельности, которая является для эмитента основной, согласно ОКВЭД: **64.92**

### 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Основные виды хозяйственной деятельности (виды деятельности, виды продукции (работ, услуг), обеспечившие не менее чем 10 процентов выручки от продаж (объема продаж) эмитента за каждый из отчетных периодов:

Наименование показателя	3 мес. 2017	3 мес.2016	2016	2015
<b>Вид (виды) хозяйственной деятельности: Предоставление займов и прочих видов кредитов</b>				
Объем выручки от продаж (объем продаж) по данному виду хозяйственной деятельности, тыс. руб.	3 114 306	1 666 657	8 725 801	6 814 507
Доля выручки от продаж (объёма продаж) по данному виду хозяйственной деятельности в общем объеме выручки от продаж (объеме продаж) эмитента, %	100,00	100,00	100,00	100,00

Изменения размера выручки от продаж (объема продаж) эмитента от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с аналогичным отчетным периодом предшествующего года и причины таких изменений: **Величина начисленного процентного дохода по итогам 1 квартала 2017 года находится на уровне 3,11 млрд. руб., что на 87% выше значения за аналогичный период 2016 года. Расширение региональной сети и повышение объемов продаж – позволяет Эмитента постоянно развиваться и демонстрировать положительные результаты.**

Общая структура себестоимости эмитента по указанным статьям в процентах от общей себестоимости:

Наименование показателя	3 мес. 2017	3 мес. 2016	2016	2015
Сырье и материалы, %	0,00	0,00	0,00	0,00
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	0,00	0,00	0,00	0,00
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	0,00	0,00	0,00	0,00
Топливо, %	0,00	0,00	0,00	0,00
Энергия, %	0,00	0,00	0,00	0,00
Затраты на оплату труда, %	55,78	50,19	49,75	46,24
Проценты по кредитам, %	0,00	0,00	0,00	0,00
Арендная плата, %	1,83	2,12	2,03	1,98
Отчисления на социальные нужды, %	0,00	0,00	0,00	0,00
Амортизация основных средств, %	1,17	0,82	0,76	0,55
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	0,00	0,00	0,01	0,01
Прочие затраты, %	0,00	0,00	0,00	0,00
амортизация по нематериальным активам, %	0,00	0,00	0,00	0,00
вознаграждения за рационализаторские предложения, %	0,00	0,00	0,00	0,00
обязательные страховые платежи, %	0,00	0,00	0,00	0,00
представительские расходы, %	0,00	0,00	0,00	0,00

<i>иное, в т.ч.: %</i>	<i>41,22</i>	<i>46,87</i>	<i>47,45</i>	<i>48,78</i>
<i>эксплуатационные расходы, %</i>	<i>3,98</i>	<i>3,28</i>	<i>3,59</i>	<i>3,28</i>
<i>консультационные услуги, %</i>	<i>3,53</i>	<i>4,93</i>	<i>8,34</i>	<i>5,51</i>
<i>маркетинг, реклама, %</i>	<i>7,85</i>	<i>7,20</i>	<i>7,13</i>	<i>12,65</i>
<i>банковские услуги, %</i>	<i>2,78</i>	<i>3,43</i>	<i>3,14</i>	<i>3,69</i>
<i>агентское вознаграждение, %</i>	<i>17,01</i>	<i>19,76</i>	<i>17,54</i>	<i>23,16</i>
<i>информационные технологии, %</i>	<i>5,28</i>	<i>7,64</i>	<i>6,92</i>	<i>2,71</i>
<i>иное, %</i>	<i>0,78</i>	<i>0,62</i>	<i>0,79</i>	<i>0,22</i>
<b><i>Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %</i></b>	<b><i>100,00</i></b>	<b><i>100,00</i></b>	<b><i>100,00</i></b>	<b><i>100,00</i></b>
<b><i>Справочно: выручка от продажи продукции (работ, услуг), % от себестоимости</i></b>	<b><i>415,43</i></b>	<b><i>228,23</i></b>	<b><i>289,65</i></b>	<b><i>221,97</i></b>

Имеющие существенное значение новые виды продукции (работ, услуг), предлагаемые эмитентом на рынке его основной деятельности, в той степени, насколько это соответствует общедоступной информации о таких видах продукции (работ, услуг). Указывается состояние разработки таких видов продукции (работ, услуг): ***продукции (работ, услуг): имеющих существенное значение новых видов продукции (работ, услуг) нет.***

Отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и произведены расчеты, отраженные в настоящем подпункте: ***бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента подготовлена по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ). Расчеты, отраженные в настоящем подпункте, произведены по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, подготовленной по РСБУ.***

***Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов, на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента по РСБУ. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, принятого Приказом Министерства Финансов Российской Федерации 6 мая 1999 г. № 32н и Учетной политикой Эмитента, Общество не имеет выручки от реализации товаров работ и услуг, вместо этого Общество получает процентный доход от основной деятельности (далее по тексту – процентный доход), указанный в бухгалтерской отчетности Эмитента как Проценты к получению.***

***Структура себестоимости относительно стабильна и на протяжении последних нескольких лет максимальную долю в расходах занимают затраты на оплату труда и агентские вознаграждения. Так по итогам 1 квартала 2017 года совокупная доля этих расходов составляет около 73% и находится на уровне значения 1 квартала 2016 года (ок. 70%)***

### **3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента**

***За 2016г.***

***Поставщиков Эмитента, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), нет.***

Информация об изменении цен более чем на 10 процентов на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода по сравнению с соответствующим отчетным периодом предыдущего финансового года: ***такое изменения отсутствует.***

Отдельно указывается, какую долю в поставках материалов и товаров эмитенту занимают импортные поставки: ***импортные поставки отсутствуют.***

Даются прогнозы эмитента в отношении доступности этих источников в будущем и о возможных альтернативных источниках: ***импортные поставки отсутствуют.***

***За 3мес.2017г.***

***Поставщиков Эмитента, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), нет.***

Информация об изменении цен более чем на 10 процентов на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода по сравнению с соответствующим отчетным периодом предыдущего финансового года: *таких изменений отсутствует.*

Отдельно указывается, какую долю в поставках материалов и товаров эмитенту занимают импортные поставки: *импортные поставки отсутствуют.*

Даются прогнозы эмитента в отношении доступности этих источников в будущем и о возможных альтернативных источниках: *импортные поставки отсутствуют.*

### **3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента**

Основные рынки, на которых эмитент осуществляет свою деятельность: *Рынок микрофинансирования, сегмент «краткосрочные займы физическим лицам». На основании аналитического материала ЦБ по итогам 3 квартала 2016 года «Обзор ключевых показателей микрофинансовых организаций», доля данного сегмента составляет около 27% от общего объема МФО.*

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт эмитентом его продукции (работ, услуг), и возможные действия эмитента по уменьшению такого влияния: *Данные факторы подробно описаны в пунктах 2.4.1. - 2.4.7.*

### **3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ**

*Эмитент не имеет разрешений (лицензий) сведения которых обязательно указывать в ежеквартальном отчете.*

### **3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг**

*Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией, ипотечным агентом.*

### **3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых**

*Основной деятельностью Эмитента не является добыча полезных ископаемых.*

### **3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи**

*Основной деятельностью Эмитента не является оказание услуг связи.*

## **3.3. Планы будущей деятельности эмитента**

Краткое описание планов эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов, в том числе планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности:

*Основные стратегические цели Компании:*

- Развитие региональной сети;
- Повышение лояльности клиентов;
- Развитие корпоративной культуры, ориентированной на региональную сеть;
- Внедрение инновационных IT решений.

*Развитие региональной сети предполагает не только выход в новые регионы, но и повышение качества управления за счет оптимизации внутреннего распределения ресурсов сети.*

*В течение 2016 года компания продолжила региональную экспансию. Открыты региональные подразделения в самой западной части страны – в Калининграде и на Дальнем Востоке. С марта 2016 года начали работать подразделения в Хабаровске и Владивостоке. В конце июня 2016 года открыто представительство в Благовещенске. Помимо открытий новых территорий, компания интенсивно развивает существующую региональную сеть за счет проникновения в населенные пункты с численностью 10-15 тыс. чел.*

*Для реализации стратегических целей, сформулированы следующие задачи для реализации в 2017 году:*

- Изменение средних параметров выдаваемых займов: повышение среднего размера займа, до 28,2 тыс. руб. (+18,9% к 2016 г.), увеличение среднего срока до 43 нед. (+ 11,6% к 2016 г.) и снижение ставки по займам;

- Рост продаж (+30% к 2016 году);
  - Открытие дополнительных региональных офисов по работе с инвесторами в Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Казани, Новосибирске, Ростове-на-Дону и Краснодаре;
  - Дальнейшее покрытие населенных пунктов менее 10 тыс. жителей;
  - Монетизация региональной сети компании/комиссионный доход. Последняя миля для банков, страховых компаний, e-commerce, retail и др.;
  - Развитие приложения Digital Cash Everyone как marketplace для subprime+ (500 тыс.+ пользователей). 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 кредитования на дому с широким опытом работы в секторе финансовых услуг.

### 3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Указываются банковские группы, банковские холдинги, холдинги и ассоциации, в которых участвует эмитент, роль (место), функции и срок участия эмитента в этих организациях: *Эмитент не участвует в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.*

В случае если результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента существенно зависят от иных членов банковской группы, банковского холдинга, холдинга или ассоциации, указывается на это обстоятельство и проводится подробное изложение характера такой зависимости: *Эмитент не участвует в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях*

### 3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение *Эмитент не имеет подконтрольных организаций.*

### 3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации. Группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учета:

На 31.12. 2016 г.

Единица измерения: тыс. руб.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации.
Офисное оборудование	92 241	55 183
Транспортные средства	7 939	4 968
<b>ИТОГО</b>	<b>100 180</b>	<b>60 151</b>

На 31.03. 2017 г.

Единица измерения: тыс. руб.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Офисное оборудование	93 070	60 478
Транспортные средства	7 939	5 248
<b>ИТОГО</b>	<b>101 009</b>	<b>65 726</b>

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств: *По объектам основных средств, введенным в эксплуатацию, сумма амортизации определяется исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта и нормы амортизационных отчислений, исчисленной исходя из сроков полезного использования, определенных организацией самостоятельно на момент ввода в эксплуатацию, и рассчитывается линейным способом.*

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Указанная информация приводится по группам объектов основных средств: *Переоценка основных средств не производится.*

Способ проведения переоценки основных средств (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями. При наличии экспертного заключения необходимо указать методику оценки): *Переоценка основных средств не производится.*

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента, а также сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению эмитента): *Планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Эмитента, и иных основных средств отсутствуют.*

## Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

### 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Показатели, характеризующие результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность или убыточность:

Наименование показателя	Рекомендуемая методика расчета	3 мес 2017	3 мес 2016	2016	2015
Норма чистой прибыли, %	Чистая прибыль / Выручка от продаж x 100	21,01%	9,37%	0,45%	-7,08%
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	Выручка от продаж / Балансовая стоимость активов	0,17	0,11	0,54	0,46
Рентабельность активов, %	Чистая прибыль / Балансовая стоимость активов x 100	3,67%	1,05%	0,25%	-3,25%
Рентабельность собственного капитала, %	Чистая прибыль / Капитал и резервы x 100	21,22%	29,28%	1,63%	-127,99%
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, тыс. руб.	Непокрытый убыток прошлых лет + Непокрытый убыток отчетного года	0,00	0,00	0,00	0,00
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	Сумма непокрытого убытка на отчетную дату / Балансовая стоимость активов x 100	0,00	0,00	0,00	0,00

В случае расчета какого-либо показателя по методике, отличной от рекомендуемой, указывается такая методика. В случае если расчет какого-либо из приведенных показателей, по мнению эмитента, не имеет очевидного экономического смысла, вместо такого показателя может использоваться иной показатель, характеризующий ликвидность эмитента, с указанием методики его расчета. Помимо приведенных показателей эмитент вправе использовать дополнительные показатели, характеризующие его ликвидность, с указанием методики расчета таких показателей.

*Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов, на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента по РСБУ. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, принятого Приказом Министерства Финансов Российской Федерации 6 мая 1999 г. № 32н и Учетной политикой Эмитента, Общество не имеет выручки от реализации товаров работ и услуг, вместо этого Общество получает процентный доход от основной деятельности (далее по тексту – процентный доход), указанный в бухгалтерской отчетности Эмитента как Проценты к получению. Этот показатель использовался в расчете коэффициентов нормы чистой прибыли и коэффициента оборачиваемости активов вместо показателя Выручка. При расчете остальных показателей использована методика, рекомендуемая Положением о раскрытии информации Эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России 30.12.2014 № 454-П.*

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей:

*Норма чистой прибыли, рассчитываемая как отношение чистой прибыли отчетного периода к выручке от продаж (процентному доходу) за аналогичный период, показывает, сколько Эмитент имеет чистой прибыли с 1 рубля выручки от продаж (процентного дохода). Таким образом, показатель нормы чистой прибыли Эмитента за отчетный период отражает, что деятельность Эмитента является прибыльной и по итогам 1 квартала 2017 года на 1 рубль выручки (процентного дохода) приходится 0,2101 рубля, что более чем в два раза превышает значение за аналогичный*

период 2016 года. до 0,0249 рубля чистой прибыли. Значение показателя за 2015 год не являются сопоставимыми, так как в 2015 году у Эмитента был зафиксирован убыток. Причинами получения убытка от основной деятельности Эмитента в 2015 году явилось в первую очередь досоздание резервов по портфелю, выданному в предыдущие годы, в рамках переходного периода применения методики ЦБ РФ о поэтапном формировании резервов.

Коэффициент оборачиваемости активов, рассчитываемый как отношение выручки от продаж (процентного дохода) к балансовой стоимости активов, позволяет оценить эффективность использования ресурсов вне зависимости от источников их привлечения. Коэффициент отражает количество оборотов за отчетный период активов Эмитента или сколько денежных единиц реализованной продукции принесла каждая единица активов. В целом эффективность использования оборотных активов Эмитента можно оценить как довольно высокую, коэффициент оборачиваемости активов по итогам 1 квартала 2017 года находится на уровне 0,17, что на 56% больше значения за аналогичный период 2016 года.

Показатели рентабельности, представляющие собой результаты соотношения чистой прибыли и средств ее получения, характеризуют эффективность работы Компании – производительность или отдачу финансовых ресурсов Эмитента.

Рентабельность активов, которая рассчитывается как отношение чистой прибыли к балансовой стоимости активов, характеризует эффективность использования активов Эмитента в целях получения прибыли. По итогам 1 квартала 2017 года рентабельность активов находится на уровне 3,67% и более чем в 3 раза превышает значение 1 квартала 2016 года.

Рентабельность собственного капитала, которая рассчитывается как отношение чистой прибыли к капиталу и резервам, характеризует эффективность использования капитала и показывает, сколько Эмитент имеет чистой прибыли с одного рубля авансированного капитала. Данный показатель характеризует эффективность использования компанией собственных средств, вложенных в ее развитие. По итогам первых трех месяцев 2017 года показатель находится на уровне 21,22%, что на 8 пп ниже значения за аналогичный период 2016 года.

Непокрытый убыток по итогам отчетного периода отсутствует.

В случае если мнения органов управления эмитента относительно упомянутых причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию: **мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.**

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию: **мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.**

#### 4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Показатели ликвидности:

Наименование показателя	Рекомендуемая методика расчета	3 мес 2017	3 мес 2016	2016	2015
Чистый оборотный капитал, тыс. руб.	Оборотные активы - Долгосрочная дебиторская задолженность - Краткосрочные обязательства (не включая Доходы будущих периодов)	6 146 056	5 045 312	5 527 520	4 605 655

<i>Коэффициент текущей ликвидности</i>	<i>(Оборотные активы - Долгосрочная дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства (не включая Доходы будущих периодов)</i>	<i>1,55</i>	<i>1,74</i>	<i>1,56</i>	<i>1,65</i>
<i>Коэффициент быстрой ликвидности</i>	<i>(Оборотные активы - Запасы - Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям - Долгосрочная дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства (не включая Доходы будущих периодов)</i>	<i>1,55</i>	<i>1,74</i>	<i>1,56</i>	<i>1,65</i>

В случае расчета какого-либо показателя по методике, отличной от рекомендуемой, указывается такая методика. В случае если расчет какого-либо из приведенных показателей, по мнению эмитента, не имеет очевидного экономического смысла, вместо такого показателя может использоваться иной показатель, характеризующий ликвидность эмитента, с указанием методики его расчета. Помимо приведенных показателей эмитент вправе использовать дополнительные показатели, характеризующие его ликвидность, с указанием методики расчета таких показателей.

*При расчете показателей использована рекомендуемая Положением о раскрытии информации Эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России 30.12.2014 № 454-П.*

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента в отчетном периоде.

*Чистый оборотный капитал – разность между оборотными активами за вычетом долгосрочной дебиторской задолженности Эмитента и его краткосрочными обязательствами. По итогам отчетного периода данный показатель находится на уровне 6,15 млрд. руб., что на 22% выше значения за аналогичный период 2016 года, что свидетельствует о повышении уровня покрытия краткосрочных обязательств (долгосрочная дебиторская задолженность по итогам 1 квартала 2017 года отсутствует).*

*Коэффициент текущей ликвидности показывает, во сколько раз оборотные активы Эмитента за вычетом долгосрочной дебиторской задолженности превышают его краткосрочные обязательства. По итогам 1 квартала 2017 года значение показателя находится на уровне 1,55, что незначительно ниже значения за аналогичный период 2016 года. В целом, значения показателя коэффициента свидетельствуют об эффективной деятельности Эмитента, а также о том, что Эмитент имеет достаточный запас прочности для покрытия своих обязательств.*

*Коэффициент быстрой ликвидности - это отношение наиболее ликвидных активов Общества к текущим краткосрочным обязательствам. Так как в составе оборотных активов Эмитента запасы занимают незначительную долю всех оборотных активов, то показатели коэффициента текущей ликвидности и коэффициента быстрой ликвидности равны и находятся на достаточно высоком уровне, что свидетельствует о хорошей возможности Эмитента быстро покрыть свои краткосрочные обязательства.*

В случае если мнения указанных органов управления эмитента относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию: *мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.*

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете, указывается такое особое мнение и аргументация члена

органа управления эмитента, объясняющая его позицию: *мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.*

#### **4.3. Финансовые вложения эмитента**

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют пять и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного периода.

*На 31.12. 2016 г.*

Вложения в эмиссионные ценные бумаги: *Вложений в эмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет.*

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги: *Вложений в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет.*

Иные финансовые вложения:

1) Объект финансового вложения: *выданные займы*

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество «ФИНОТДЕЛ»*

Сокращенное фирменное наименование: *АО «ФИНОТДЕЛ»*

Место нахождения: *2-й Южнопортовый пр-д, 33, стр. 1, Москва, 115088*

ИНН: *7714777290*

ОГРН: *1097746160764*

Размер вложения в денежном выражении: *1 566 740 165,47 руб.*

Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения: *размер дохода определяется как процентный доход*

Срок выплаты: *до 31.12.2017*

2) Объект финансового вложения: *выданные займы;*

Полное фирменное наименование: *RELUZO TRADING LIMITED*

Сокращенное фирменное наименование: *не применимо*

Место нахождения: *Gr. Xenopoulou Street 17, 3106, Limassol, Cyprus*

ИНН (TIN): *12333239L*

ОГРН (reg. number): *HE 333239*

Размер вложения в денежном выражении: *4 813 887 339,30 руб.*

Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения: *размер дохода определяется как процентный доход*

Срок выплаты: *до 31.12.2017*

Величина потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций: *потенциальные убытки Эмитента ограничены балансовой стоимостью вложений. Вероятность банкротства данных организаций (предприятий) оценивается как минимальная.*

Информация об убытках предоставляется в оценке эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала.

Стандарты (правила) бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте: *расчеты, отраженные в настоящем пункте Эмитент произвел в соответствии с российскими правилами формирования бухгалтерского учета, изложенными в Приказе Минфина РФ от 10 декабря 2002г. N126н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02".*

*На 31.03.2017 г.*

Вложения в эмиссионные ценные бумаги: *Вложений в эмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и*

*более процентов всех финансовых вложений, нет.*

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги: *Вложений в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет.*

Иные финансовые вложения:

Иные финансовые вложения:

1) Объект финансового вложения: *выданные займы*

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество «ФИНОТДЕЛ»*

Сокращенное фирменное наименование: *АО «ФИНОТДЕЛ»*

Место нахождения: *2-й Южнопортовый пр-д, 33, стр. 1, Москва, 115088*

ИНН: *7714777290*

ОГРН: *1097746160764*

Размер вложения в денежном выражении: *1 681 995 484,77 руб.*

Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения: *размер дохода определяется как процентный доход*

Срок выплаты: до *31.12.2017*

2) Объект финансового вложения: *выданные займы;*

Полное фирменное наименование: *RELUZO TRADING LIMITED*

Сокращенное фирменное наименование: *не применимо*

Место нахождения: *Gr. Xenopoulou Street 17, 3106, Limassol, Cyprus*

ИНН (TIN): *12333239L*

ОГРН (reg. number): *HE 333239*

Размер вложения в денежном выражении: *4 813 887 339,30 руб.*

Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения: *размер дохода определяется как процентный доход*

Срок выплаты: до *31.12.2017*

Величина потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций: *потенциальные убытки Эмитента ограничены балансовой стоимостью вложений. Вероятность банкротства данных организаций (предприятий) оценивается как минимальная.*

Информация об убытках предоставляется в оценке эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала.

Стандарты (правила) бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте: *расчеты, отраженные в настоящем пункте Эмитент произвел в соответствии с российскими правилами формирования бухгалтерского учета, изложенными в Приказе Минфина РФ от 10 декабря 2002г. N126н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02".*

#### **4.4. Нематериальные активы эмитента**

При наличии нематериальных активов эмитент раскрывает информацию об их составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации.

*На 31.12.2016 г.*

*Единица измерения: тыс. руб.*

<i>Наименование группы объектов нематериальных активов</i>	<i>Первоначальная (восстановительная) стоимость</i>	<i>Сумма начисленной амортизации</i>
<i>Автоматизированная информационная система</i>	<i>225 275</i>	<i>7 020</i>
<i>Приобретение нематериальных активов</i>	<i>95 228</i>	<i>0</i>

<i>Прототип мобильного приложения</i>	<i>245</i>	<i>102</i>
<i>Сайт</i>	<i>1 253</i>	<i>505</i>
<i>ТВ ролик</i>	<i>13 828</i>	<i>12 978</i>
<b>Итого:</b>	<b>335 829</b>	<b>20 605</b>

На 31.03.2017 г.

Единица измерения: тыс. руб.

<i>Наименование группы объектов нематериальных активов</i>	<i>Первоначальная (восстановительная) стоимость</i>	<i>Сумма начисленной амортизации</i>
<i>Автоматизированная информационная система</i>	<i>225 275</i>	<i>9 991</i>
<i>Приобретение нематериальных активов</i>	<i>103 084</i>	<i>0</i>
<i>Прототип мобильного приложения</i>	<i>245</i>	<i>133</i>
<i>Сайт</i>	<i>1 253</i>	<i>533</i>
<i>ТВ ролик</i>	<i>14 828</i>	<i>13 095</i>
<b>Итого:</b>	<b>344 685</b>	<b>23 752</b>

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах: *Учет нематериальных активов Эмитента производится в соответствии с законодательством РФ. Учет нематериальных активов Эмитентом производится в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 27.12.2007 года № 153н.*

#### **4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

Информация о политике эмитента в области научно-технического развития, включая сведения о затратах на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за соответствующий отчетный период: *разработка политики в области научно-технического развития Эмитентом не предусматривается, т.к. Эмитент не осуществляет научно-техническую деятельность.*

Сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара), об основных направлениях и результатах использования основных для эмитента объектах интеллектуальной собственности: *Правообладателем на товарный знак (знак обслуживания) является единственный участник Эмитента, владеющий 100% его уставного капитала на основании Свидетельства на товарный знак (знак обслуживания) № 480274, зарегистрированном в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 07.03.2013 г. со сроком действия до 27.10.2021 г. (далее – Свидетельство). Эмитент использует товарный знак на основании Приложения к Свидетельству, о чем в Государственный реестр товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации внесена запись № РД0164437 от 24.12.2014 г.*

Отдельно раскрываются факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков: *рисков нет.*

#### **4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента**

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, за последний завершённый отчетный год и за соответствующий отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 и 12 месяцев текущего года, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли, общая оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли. Приводится оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли. Указываются причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента).

*Микрофинансирование представляет собой розничные финансовые услуги на небольшие суммы (по классификации ООН – до 300% от показателя ВВП/на душу населения), предназначенные для*

клиентов, имеющих низкий уровень дохода, или не имеющих доступа к традиционным финансовым услугам. В современном понимании они включают кредитование, сбережение, страхование, лизинг, денежные переводы и платежи (что отражает концепцию базового финансового обеспечения – LISTeC – *leasing, insurance, savings, transfers and crediting*), хотя изначально под микрофинансированием понималось только собственно микрокредитование. Содержание микрофинансовых технологий сводится к тому, чтобы сделать финансово оправданным предоставление полного спектра финансовых услуг малообеспеченному населению, малому и микро бизнесу. В отличие от микрофинансирования, традиционные технологии кредитования не позволяют масштабно работать с данными категориями клиентов. Однако, благодаря успехам, достигнутым программами микрокредитования за последние годы, дефицит предложения финансовых услуг широким слоям населения во всемирном масштабе постепенно уменьшается.

По данным *Microfinance Information Exchange* за 2004-06 гг. объем активов общемирового сектора микрофинансирования удвоился, превысив \$100 млрд., а число обслуживаемых клиентов выросло на 50%, превысив 80 млн. человек в более чем ста странах. Во многом это стало возможным благодаря изменению отношения органов финансового (банковского) регулирования и надзора, которые стали учитывать особенности резервирования и надзорных требований в отношении микрофинансовых операций, а также поощрять развитие микрофинансовых институтов. Развитие институтов и технологий микрофинансирования является важным фактором успеха в построении всеохватывающей финансовой системы, в основе которой должна лежать институционально диверсифицированная модель розничного финансового рынка. В последние годы многие страны добились значительных успехов в обеспечении широких слоев населения финансовыми услугами благодаря развитию микрофинансирования.

Микрофинансовый сектор получил общественное признание и достиг весомых практических результатов. Подтверждение тому является проведение ООН в 2005 г. «Международного года микрокредитования и развития духа предпринимательской инициативы», а также присуждение Нобелевской премии мира 2006 года «социальному банкиру» из Бангладеш Мухаммаду Юнусу. Основанный им *Grameen Bank* стал эталоном «классического» эффективного микрофинансирования. Широкую известность за пределами страны получили многие национальные лидеры в области микрофинансирования, включая *Banco Solidario* (Боливия), *Compartamos* (Мексика), *Enterprise Development Group* (США).

В настоящее время развитие национального финансового сектора в России смещено в сторону столицы. Сегодня в наибольшей степени ущемленными в доступе к финансовым услугам являются: малообеспеченные слои населения, особенно сельское; начинающие предприниматели; действующие субъекты микробизнеса.

На 2008 г. около половины экономически активного населения России не имело полноценного доступа к финансовым услугам. Повышение обеспеченности финансовыми услугами до уровня Восточной Европы к 2012 г., а затем до уровня Западной Европы к 2020 г. является ответом на поручения Президента России и одним из приоритетов социально-экономического развития страны. Благодаря реализуемой в последние несколько лет политике, в России формируется модель микрофинансового рынка с достаточно удачным балансом различных организаций: кредитные кооперативы обладают уникальными возможностями по аккумулированию неработающих сбережений населения для потребительского и предпринимательского кредитования. Специализированные некоммерческие организации микрофинансирования (в основном они представлены фондами поддержки малого предпринимательства) ориентированы на помощь стартующим предприятиям, которые не могут получить кредит в банках. Быстро формирующийся в последнее время новый класс участников рынка – частные коммерческие микрофинансовые организации – вносят существенный вклад в повышение доли на рынке ранее незадействованных коммерческих и инвестиционных ресурсов.

В последние годы, все большую эффективность в мире для решения проблемы недоступности финансовых услуг демонстрируют формы дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО), предусматривающие оказание финансовых услуг вне офисов финансовых организаций. Основой для развития ДБО является быстрый рост мобильных и Интернет – технологий, позволяющих реализовывать различные стратегии финансового самообслуживания и обеспечивающие широкое применение в розничных финансовых операциях в качестве средства платежа «электронных денег». Микрофинансирование является ярким представителем сектора «социального

*предпринимательства», подразумевающего осуществление предпринимательской деятельности для решения социальных задач как основной цели деятельности. При этом, построение общедоступной финансовой системы невозможно без целенаправленной государственной политики. Участие государства необходимо, прежде всего, для гармонизации правового регулирования деятельности в сфере микрофинансирования, построения эффективной модели государственного контроля и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций в ее сочетании с саморегулированием, стимулировании развития всех форм микрофинансовых организаций.*

*Микрофинансирование все больше распространяется на российском рынке, становясь частью финансово-кредитной системы страны. Благодаря микрофинансированию, заемные средства становятся доступны тем, кому трудно получить кредит в банке из-за малых объемов запрашиваемых средств, отсутствия кредитной истории и других причин. Микрофинансирование решает две важнейшие задачи: во-первых, помогает развивать малый бизнес, приучая предпринимателей работать с заемными средствами и формировать кредитную историю, а во-вторых, содействует преодолению бедности и безработицы.*

*Согласно оценке Эмитента, рынок МФО имеет высокий потенциал роста и в 2017 году прогнозируется прирост на уровне 30%, что позволит достигнуть объема на уровне 301млрд. руб. Основными драйверами роста могут стать низкое проникновение банковских услуг, особенно в небольших населенных пунктах, а также замедление темпов роста кредитования со стороны банков на фоне стабильного спроса на кредитные услуги.*

*Оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли: результаты операционной и финансовой деятельности Эмитента полностью соответствуют тенденциям развития отрасли, частично опережая их. Так собственные IT решения высоко оцениваются на рынке и в бизнес-сообществе и были удостоены высоких наград.*

*Эмитент принимает активное участие в развитие отрасли, участвует в рабочих встречах, организуемых регулятором рынка – Центральным Банком РФ.*

*Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента):*

- Эмитент постоянно инвестирует средства в развитие региональной сети. Текущим неоспоримым конкурентным преимуществом Эмитента является региональная сеть федерального масштаба от Калининграда до Дальнего Востока, не имеющая аналогов в стране;*
- Компания активно работает в городах с населением меньше 100 тыс. человек, где проникновение банковских услуг остается на достаточно низком уровне, в населенных пунктах с численностью 10-15 тысяч банковская конкуренция практически отсутствует;*
- Построенные масштабируемые бизнес-процессы - IT, подбор, обучение и мотивация персонала - обеспечивают активное региональное развитие;*
- Внедрённые инновационные проекты, функционал которых постоянно совершенствуется и адаптируется под динамично развивающиеся и изменяющиеся бизнес-процессы.*

*Информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления эмитента:*

*В случае если мнения органов управления эмитента относительно представленной информации не совпадают, указываются мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию: мнения органов управления Эмитента относительно представленной информации совпадают.*

*В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно представленной информации, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете, указываются такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию: особое мнение члена совета директоров относительно представленной информации, отраженных в протоколе собрания (заседания) совета директоров Эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, нет.*

#### **4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента**

Факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности: *Эмитент является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, таким образом, деятельность Эмитента напрямую связана с условиями экономики страны.*

*К основным факторам, влияющим на деятельность Эмитента и оказавшими влияние на изменение прибыли от основной деятельности относятся:*

- *повышенные инфляционные риски;*
- *демографический фактор;*
- *замедление инвестиционной активности;*
- *замедление промышленного производства;*
- *отток капитала;*
- *денежно-кредитная политика РФ*

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий: *указанные факторы и условия будут действовать в перспективе ближайших 5 лет.*

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий: *в будущем для эффективного использования факторов и условий, которые могут оказать влияние на деятельность Эмитента и/или результаты его деятельности, Эмитент планирует осуществлять активный мониторинг и прогнозирование риска появления указанных факторов настолько, насколько это возможно в зоне компетенции Эмитента.*

Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность: *для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на его деятельность, Эмитент применяет и планирует в дальнейшем использовать свои ключевые конкурентные преимущества.*

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

- *ухудшение ситуации на рынке труда в стране;*
- *снижение доли целевой аудитории МФО от общего населения страны в трудоспособном возрасте;*
- *неблагоприятное изменение законодательной базы;*

*Вероятность возникновения таких факторов оценивается как средняя.*

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

- *участие государства в развитии рынка микрофинансирования в части гармонизации правового регулирования деятельности МФО;*
- *построение эффективной модели государственного контроля и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций в ее сочетании с саморегулированием;*
- *стимулирование развития всех форм микрофинансовых организаций;*
- *расширение территориальной сети;*
- *оперативное отслеживание рыночной ситуации и тенденций развития сектора МФО;*
- *совершенствование системы управления рисками;*
- *оптимизация организационной структуры;*
- *контроль за бюджетированием и расходами.*

*Вероятность возникновения таких факторов оценивается как высокая, продолжительность действия указанных факторов – длительная.*

#### **4.8. Конкуренты эмитента**

*02.07.2010 г. был принят Федеральный закон № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», что заложило основу для формирования системы регулирования микрофинансовой деятельности, осуществляемой некредитными организациями. Это позволило:*

- снизить риски бесконтрольного привлечения средств физических лиц в форме займов, установив соответствующие ограничения, отсутствующие в гражданском Кодексе;*
- установить ряд специальных требований к раскрытию информации, положениям договора микрозайма и публичным правилам предоставления микрозаймов;*
- придать микрофинансовому сектору более стабильный и прогнозируемый характер развития, в том числе путем установления лимита риска на одного заемщика и нормативов достаточности собственных средств и ликвидности;*
- обеспечить мониторинг микрофинансового рынка, что способствует повышению его прозрачности в целом.*

*До 2011 г. осуществление микрофинансовой деятельности происходило в рамках регулирования, установленного Гражданским кодексом РФ для займов. При этом Гражданский кодекс не учитывает особенностей заемщика-потребителя как «экономически слабой стороны» договора, а также не устанавливает никаких специальных требований к займам.*

*21.12.2013 г. в развитие системы регулирования потребительского кредитования в РФ принимается Федеральный закон N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который определил принципы предоставления потребительских кредитов и займов физическим лицам и определил основные условия потребительского кредитования в РФ, что позволяет говорить о:*

- стандартизации условий договоров потребительского займа;*
- упрощении доступа физических лиц до финансовых услуг в виде кредитов, займов;*
- снижении регуляторных рисков, что связано с устранением ряда положений законодательства, позволявших вольную трактовку условий договора со стороны бизнеса и со стороны контролирующих органов.*

*Федеральным законом от 29.12.2015 г. N 407-ФЗ внесены изменения в Законы о микрофинансовой деятельности, несостоятельности (банкротстве), противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, вступившие в силу с 29.03.2016 г. Ранее максимальный размер микрозайма, предоставляемого как гражданину, так и организации или ИП, составлял 1 млн руб.*

*Данную планку для заемщиков – юр. лиц и предпринимателей подняли до 3 млн руб.*

*Введены 2 вида микрофинансовых организаций (МФО):*

*Микрофинансовые компании:*

- должны иметь минимальный уровень уставного капитала не менее 70 млн. руб.*
- должны выполнять нормативы (Норматив достаточности капитала, рассчитанный от капитала МФК, норматив ликвидности и 2 дополнительных норматива по связанным сторонам с 2018 г.)*
- могут привлекать инвестиции от физических лиц*
- получают доступ к дополнительным источникам финансирования*
- удаленная идентификация*

*Микрокредитные компании:*

- не могут привлекать инвестиции от физических лиц*
- не имеют доступ к дополнительным источникам финансирования*
- выдача займов физическим лицам до 500 тыс. руб.*

*15.12.2016 г. Компания первой среди коммерческих МФО получила статус МФК, подтвердив соответствие всем повышенным требованиям ЦБ.*

*По состоянию на 12.05.2017 в реестре Банка России зарегистрировано 2 397 действующих МФО, из них МФК – 27, что составляет чуть больше 1% от общего числа.*

Согласно оценке Эмитента, количество МФО на рынке постепенно будет сокращаться как вследствие ужесточения надзора со стороны ЦБ, так и по причине увеличения издержек на осуществление деятельности.

Действия регулирующего органа направлены на очищение рынка МФО от "серых компаний" и повышение его прозрачности.

Компания не имеет серьезных конкурентов в сегменте небанковских МФО:

- Согласно оценкам агентства «Эксперт РА» (RAEX) по итогам 2016 года, совокупный размер портфеля Компании почти в 3 раза превышает ближайшего конкурента;
- Инновационное семейств приложений DIGITAL CASH, интегрированное в смартфон Агента Клиента или любого желающего стать партнером компании и зарабатывать деньги., не имеет аналогов на российском рынке МФО.

Постоянное развитие и конкурентоспособность Компании основываются на следующих факторах:

- компания активно работает в населенных пунктах с населением менее 10-15 тысяч, где банковской конкуренции нет, т.е. Компания имеет возможность дополнительно привлекать «банковского» клиента. В мелких населенных пунктах конвертация первичных заемщиков в повторных (основной драйвер модели) существенно выше крупных городов, так как доступ населения к кредитным продуктам ограничен;
- построенные масштабируемые бизнес-процессы – IT, подбор, обучение и мотивация персонала – обеспечивают активное региональное развитие;
- уникальная методология предоставления займа и процесс управления рисками рассчитаны на эффективную работу с заемщиками средней и высокой степени риска;
- удобство предоставления услуг – займы выдаются на дому, контроль за платежами осуществляется агентом еженедельно с посещением клиента. Все расходы на выдачу и, что важнее, погашение Компания берет на себя. Для клиента – все бесплатно;
- региональная сеть федерального масштаба, не имеющая аналогов в стране с несколькими параллельными линиями контроля;
- система мотивации региональной сети содержит минимальную фиксированную часть – доход персонала зависит от объема выдач, сборов и качества портфеля, что позволяет регулировать операционные расходы в зависимости от результатов Компании;
- поддержка акционеров, как в части ежедневной включенности в работу по стратегически важным для Компании направлениям, так и в части дополнительных инвестиций собственных денежных средств;
- доступ к долгосрочному облигационному фондированию (Компания является первой микрофинансовой организацией в России, осуществившей облигационные выпуски на российской площадке).

## **Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента**

### **5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента**

*В соответствии с положениями Устава Эмитента, органами управления Эмитента являются:*

- *Общее собрание участников Общества*
- *Совет директоров Общества*
- *Генеральный директор Общества*

*Коллегиальный исполнительный орган Уставом Эмитента не предусмотрен.*

*Высшим органом Общества является Общее собрание его участников. Общее собрание участников Общества может быть очередным или внеочередным. Решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Общества, принимаются единственным участником Общества единолично и оформляются письменно. При этом положения Федерального закона и настоящего Устава, касающиеся порядка созыва и проведения очередного Общего собрания участников Общества, порядка созыва и проведения внеочередного Общего собрания участников Общества, порядка принятия решений, принимаемых путем проведения заочного голосования (опросным путем) на Общем собрании участников Общества, а также порядка обжалования решений органов управления Общества, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания участников Общества.*

*Правила, установленные выше, действуют до тех пор, пока количество участников Общества не увеличится до двух и более.*

*Руководство текущей деятельностью Общества осуществляет единоличный исполнительный орган - Генеральный директор Общества. Генеральный директор Общества подотчетен Общему собранию участников Общества и Совету директоров Общества.*

*Общество может избрать ревизионную комиссию, ревизора Общества (далее - «Ревизор»). Ревизором Общества не может быть Генеральный директор и Главный бухгалтер Общества.*

*Общее руководство деятельностью Общества осуществляет Совет директоров Общества.*

*Сведения о компетенции Общего собрания участников Общества*

*К исключительной компетенции Общего собрания участников Общества относятся:*

- *определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях - других объединениях коммерческих организаций;*
- *изменение Устава Общества, в том числе изменение размера Уставного капитала Общества;*
- *формирование и досрочное прекращение полномочий Совета директоров Общества;*
- *избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизора Общества, заслушивание его отчетов;*
- *утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;*
- *принятие решений о распределении чистой прибыли Общества между участниками;*
- *утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества);*
- *решение вопросов об открытии и закрытии филиалов и представительств;*
- *принятие решений о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;*
- *назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;*
- *принятие решений о ликвидации и реорганизации Общества;*
- *назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;*
- *одобрение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет более 50 (пятидесяти) процентов стоимости имущества Общества;*
- *одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 2 (два) процента стоимости имущества Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;*
- *предварительное одобрение сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Общества имущества либо иным образом влекущих уменьшение балансовой стоимости имущества Общества на десять и более процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за последний отчетный период;*
- *предварительное одобрение сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Общества имущества либо иным образом влекущих уменьшение*

балансовой стоимости имущества Общества на десять и более процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за последний отчетный период;

- принятие решений о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (управляющему), утверждение такого управляющего и условий договора с ним;
- иные вопросы деятельности Общества, отнесенные к компетенции Общего собрания участников Общества Уставом Общества и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

*Сведения о компетенции Совета директоров Общества.*

*К компетенции Совета директоров Общества относится решение следующих вопросов:*

- назначение Генерального директора, досрочное прекращение его полномочий;
- решение вопросов о создании, реорганизации и ликвидации дочерних предприятий, о приобретении или отчуждении любых акций или долей участия в любых юридических лицах, о продаже и ином отчуждении или обременении имущества дочерних предприятий;
- решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением Общих собраний участников Общества, включая:
  - определение формы проведения Общего собрания участников Общества;
  - утверждение повестки дня Общего собрания участников Общества, в том числе о включении в повестку дня или об отказе во включении предложений выдвинутых в установленном порядке Генеральным директором Общества, Ревизором Общества, аудитором Общества, членом Совета директоров Общества;
  - принятие решения о созыве внеочередного Общего собрания участников Общества либо принятия решения об отказе в его созыве;
  - определение даты, места и времени проведения Общего собрания участников Общества;
  - подготовка материалов для рассмотрения на Общем собрании участников Общества;
  - участие в Общем собрании участников Общества с правом совещательного голоса.
- разработка и внедрение проектов целевых программ развития Общества, в рамках утвержденных Общим собранием участников Общества основных направлений деятельности Общества;
- утверждение бизнес-планов, бюджетов;
- утверждение проектов внутренних документов Общества, регламентирующих отдельные сферы его деятельности, утверждение которых не отнесено к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества;
- одобрение размера выплачиваемых Ревизору Общества вознаграждений и компенсаций;
- принятие решения о получении кредитов, займов, продаже/покупке или заключении иных сделок в отношении недвижимого имущества, передаче имущества Общества в залог, выдаче Обществом поручительства и иных гарантий, других добровольных обременениях, а также о долевом участии Общества в иных хозяйственных обществах, заключении договоров коммерческого представительства, простого товарищества и им подобных договоров, инициировании или прекращении судебных споров;
- предварительное одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 (двадцать пять) и более процентов, но не более 50 (пятидесяти) процентов стоимости имущества Общества;
- предварительное одобрение сделок, совершаемых Обществом с аффилированными лицами (сделок с заинтересованностью), за исключением случаев, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 2 (два) процента стоимости имущества Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- осуществлению контроля за исполнением решений Общего собрания участников Общества, иной деятельностью Генерального директора Общества, заслушивание служебных отчетов последнего, дача указаний Генеральному директору Общества в пределах своей компетенции;
- одобрение размера премирования Генерального директора Общества по результатам финансово-хозяйственной деятельности Общества за отчетный квартал и (или) за отчетный год;
- предварительное одобрение сделки и или сделок (в том числе взаимосвязанных), совершаемых Обществом (не являющихся крупными сделками и/или сделками с заинтересованностью), если сумма такой сделки (сделок) превышает сумму, эквивалентную 300 000,00 (Триста тысяч) долларов США и/или заключение такой сделки (сделок) приведет к превышению соответствующей статьи расходов бюджета Общества, утвержденного Советом директоров;
- принятие решений о даче согласия Обществом на продажу или отчуждение иным образом доли (части доли) участником Общества другим участникам Общества или третьим лицам;
- принятие решений о реализации Обществом преимущественного права покупки доли (части доли) в Уставном капитале Общества;

- предварительное одобрение трудовых и гражданско-правовых договоров (а также иных сделок) с работниками/подрядчиками Общества, выплата по которым (как разовая, так и совокупная за 1 (один) месяц) превышает 300 000 (Триста тысяч) рублей;
- предварительное одобрение выплат работникам/подрядчикам Общества, прямо не предусмотренных трудовыми и гражданско-правовыми договорами, а также премий и бонусов, сумма которых (как разовая, так и совокупная за 1 (один) месяц) превышает 300 000 (Триста тысяч) рублей;
- решение иных вопросов, связанных с общим руководством деятельностью Общества, не отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества.

Сведения о компетенции Единоличного исполнительного органа - Генерального директора Общества. В промежутках между Общими собраниями участников Общества руководство текущей деятельностью Общества в соответствии со статьей 22 устава Эмитента осуществляет единоличный исполнительный орган - Генеральный директор. Общество вправе передать по договору полномочия своего единоличного исполнительного органа - Генерального директора Управляющей компании. Договор с Управляющей компанией подписывается от имени Общества лицом, уполномоченным решением общего Собрания участников Общества. Генеральный директор избирается решением Совета директоров Общества на 1 (один) год и может переизбираться неограниченное число раз. Совет директоров Общества может освободить от должности Генерального директора до истечения срока его полномочий. Генеральный директор, действуя в пределах своих полномочий и с соблюдением положений законодательства РФ и Устава, исполняет решения Совета Директоров и Общего собрания участников Общества, которые в обязательном порядке доводятся до сведения Генерального директора под его роспись. Генеральный директор самостоятельно решает все вопросы деятельности Общества, кроме отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества, и к компетенции Совета директоров Общества или требующих утверждения Общего собрания участников Общества, либо Совета директоров Общества, а также решает те вопросы деятельности Общества, полномочия по которым были делегированы Генеральному директору Советом директоров Общества в соответствии с п. 21.6. Устава. Генеральный директор:

- без доверенности действует от имени Общества;
- выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- в пределах представленных ему прав распоряжается имуществом Общества; открывает расчетные и иные счета в кредитных учреждениях и распоряжается денежными средствами на этих счетах;
- издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом или Уставом Общества к компетенции Общего собрания участников Общества, Совета директоров Общества.

Сведения о кодексе корпоративного поведения либо аналогичном документе: Эмитентом утвержден (принят) кодекс корпоративного поведения.

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав эмитента, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность органов эмитента: За последний отчетный период вносились изменения в Устав эмитента – 21 октября 2016 года был зарегистрирован Устав Общества (редакция № 7).

## 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

По каждому из органов управления эмитента (за исключением общего собрания акционеров (участников) раскрывается персональный состав органа управления:

### Совет директоров:

ФИО: *Бернистам Евгений Семенович (председатель)*

Год рождения: 1957

Сведения об образовании: *высшее, Дагестанский государственный университет*

Ученая степень: *Доктор экономических наук*

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
22.09.2004	04.07.2013	АО «СЕКВОЙЯ КРЕДИТ КОНСОЛИДЕЙШН»	Председатель Совета директоров

01.07.2015	по н/в		
30.12.2005	по н/в	ООО «Фосборн Хоум»	Председатель Совета директоров
01.08.2008	по н/в	ООО «Домашние деньги»	Председатель Совета директоров
26.09.2009	20.03.2017	АО «ФИНОТДЕЛ»	Председатель Совета директоров
01.01.2009	по н/в	ООО «Домашние деньги»	Главный управляющий директор

Доли участия в уставном капитале эмитента: **нет**.

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента: **лицо указанных долей не имеет**.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **указанных родственных связей нет**

Сведений о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **лицо к указанным видам ответственности не привлекалось**.

Сведений о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **лицо указанных должностей не занимало**.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **не принимал участие**.

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми: **не является независимым директором**.

ФИО: **Бахвалов Андрей Юрьевич**

Год рождения: **1977**

Сведения об образовании: **высшее, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
21.06.2010	н/в	ООО «Домашние деньги»	Главный исполнительный директор
2011	н/в	ООО «Домашние деньги»	Член Совета директоров
2015	20.03.2017	АО «ФИНОТДЕЛ»	Член Совета директоров

Доли участия в уставном капитале эмитента: **нет**.

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента: **лицо указанных долей не имеет**.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **указанных родственных связей нет**.

Сведений о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **лицо к указанным видам ответственности не привлекалось**.

Сведений о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **лицо указанных должностей не занимало**.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **не принимал участие**.

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми: **не является независимым директором**.

ФИО: **Кузнецов Андрей Игоревич**

Год рождения: **1986**

Сведения об образовании: *высшее, Московский государственный институт международных отношений*

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
09.04.2012	14.05.2014	ОАО «Альфа Банк»	Вице-президент
15.05.2014	н/в	ООО «Домашние деньги»	Директор Департамента по работе на международных рынках капитала
26.11.2015	01.04.2016	АО «ФИНОТДЕЛ»	Главный исполнительный директор
17.04.2015	20.03.2017	АО «ФИНОТДЕЛ»	Член Совета директоров
30.06.2015	н/в	АО «СЕКВОЙЯ КРЕДИТ КОНСОЛИДЕЙШН»	Член Совета директоров
01.12.2015	н/в	ООО «Домашние деньги»	Член Совета директоров

Доли участия в уставном капитале эмитента: *нет.*

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента: *лицо указанных долей не имеет.*

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: *указанных родственных связей нет*

Сведений о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: *лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.*

Сведений о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *лицо указанных должностей не занимало.*

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): *участие в работе Комитета по аудиту Совета директоров (член Комитета).*

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми: *не является независимым директором.*

ФИО: *Смирнов Станислав Романович*

Год рождения: *1960*

Сведения об образовании: *высшее, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова*

Ученая степень: *Кандидат экономических наук*

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01.09.1986	н/в	Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова	Доцент, экономический факультет
02.03.2001	н/в	Высшая школа бизнеса Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова	Заместитель декана, доцент кафедры
23.12.2010	н/в	ООО «Домашние деньги»	Член Совета директоров

Доли участия в уставном капитале эмитента: *нет.*

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента: *лицо указанных долей не имеет.*

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: *указанных родственных связей нет.*

Сведений о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведений о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **лицо указанных должностей не занимало.**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **участие в работе Комитета по аудиту Совета директоров (председатель Комитета).**

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми: **эмитент считает данного члена совета директоров (наблюдательного совета) независимым.**

ФИО: **Тупицына Алла Михайловна**

Год рождения: **1982**

Сведения об образовании: **высшее, Московский государственный университет путей сообщения, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01.12.2011	н/в	ООО «Домашние деньги»	Член Совета директоров
10.01.2012	н/в	ООО «Домашние деньги»	Руководитель исполнительного секретариата
03.03.2012	н/в	ООО «Адела Менеджмент»	Руководитель юридического департамента

Доли участия в уставном капитале эмитента: **нет.**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента: **лицо указанным долей не имеет.**

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **указанных родственных связей нет.**

Сведений о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведений о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **лицо указанных должностей не занимало.**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **участие в работе Комитета по аудиту Совета директоров (член Комитета).**

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми: **не является независимым директором.**

ФИО: **Шаронов Алексей Юрьевич**

Год рождения: **1967**

Сведения об образовании: **высшее, Московский государственный университет им. М.Ю. Ломоносова**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01.12.2009	30.09.2013	ООО «ТНК Шереметьево»	Заместитель Генерального директора

01.11.2013	н/в	ООО «Шереметьево Фьюэлс»	Генеральный директор
30.01.2015	н/в	ЗАО «Международная космическая компания «Космотрас»	Член Совета директоров
19.10.2016	н/в	ООО «Домашние деньги»	Член Совета директоров

Доли участия в уставном капитале эмитента: **нет.**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента: **лицо указанных долей не имеет.**

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **указанных родственных связей нет.**

Сведений о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведений о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **лицо указанных должностей не занимало.**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **не принимал участие.**

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми: **не является независимым директором.**

ФИО: **Седых Александр Борисович**

Год рождения: **1969**

Сведения об образовании: **высшее, Московский государственный университет им. М.Ю. Ломоносова, Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
11.01.2011	н/в	ООО «АВАНТ»	Генеральный директор
19.10.2016	н/в	ООО «Домашние деньги»	Член Совета директоров

Доли участия в уставном капитале эмитента: **нет.**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента: **лицо указанных долей не имеет.**

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **указанных родственных связей нет.**

Сведений о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведений о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **лицо указанных должностей не занимало.**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **не принимал участие.**

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми: **не является независимым директором.**

**Единоличный исполнительный орган:**

ФИО: **Гладштейн Юрий Яковлевич**

Год рождения: **1969**

Сведения об образовании: **высшее, Московский государственный институт электронной техники**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2008	н/в	ООО «Домашние деньги»	Генеральный директор
2012	н/в	ООО «Адела Менеджмент»	Генеральный директор, должность занята по совместительству

**Доли участия в уставном капитале эмитента не имеет**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента: **лицо указанных долей не имеет**

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **указанных родственных связей нет**

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **лицо к указанным видам ответственности не привлекалось**

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **лицо указанных должностей не занимало**

**5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента**

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управления эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение соответствующего отчетного периода:

**Совет директоров**

**Единица измерения: тыс. руб.**

Наименование показателя	2016	3 мес 2017
<b>Вознаграждение за участие в работе органа управления</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Заработная плата</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Премии</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Комиссионные</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Льготы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Компенсации расходов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе Совета директоров</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Иные виды вознаграждений</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации: **решений и (или) существующих соглашений относительно размера вознаграждения уполномоченными органами управления Эмитента не принималось, указанные соглашения отсутствуют.**

**5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля**

Приводится полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента. Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, в том числе:

**Служба внутреннего контроля и аудита.**

*Эмитентом создана служба внутреннего аудита (иной, отличный от ревизионной комиссии (ревизора), орган, осуществляющий внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента).*

*1) Политика управления операционными рисками в Эмитенте. Целью Политики является:*

- утверждение общих мероприятий и инструментов по минимизации возможности возникновения факторов *Операционного риска*;
- распределение функций между исполнительными органами, подразделениями и сотрудниками Компании в части реализации основных принципов управления операционным риском;
- классификации операционных рисков;
- мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и акционеров Компании;
- порядок информационного обеспечения по вопросам операционного риска.

*Методология, регламентирующая управление Кредитными рисками Эмитент.*

*Основной документ Компании, определяющий политику выдачи займов и формирования портфеля -*

*Политика выдачи займов ООО «Домашние деньги. Цели документа:*

- определение основных принципов предоставления займов Компании;
- нахождение оптимального соотношения между принимаемым *Риском* и доходностью проводимых -- операций в масштабе Компании;
- повышение качества портфеля займов

**Система внутреннего контроля.**

*Система контроля в Компании является многоуровневой:*

*Первый уровень контроля: построение процессов и систем обеспечивающих максимальное качество исполнения функциональных задач, включающих систему отчетности, отслеживание показателей и задач;*

*Второй уровень контроля: система проверочных мероприятий как функциональных задач повышения качества работы Компании. Инструментами являются: служба верификации, выездные проверки, контроль качества посредством телефонного обзвона, иные мероприятия, в том числе Дирекции экономической безопасности.*

*Третий уровень контроля: отчетность перед коллегиальными органами Компании.*

*Четвертый уровень контроля: Служба внутреннего контроля.*

*Положение о Службе внутреннего контроля и аудита ООО «Домашние деньги»*

*Положение, устанавливает цели и сферу деятельности, принципы и методы работы, статус, подчиненность и подотчетность, а также полномочия, обязанности и ответственность Службы внутреннего контроля и аудита ООО «Домашние деньги». Определяет:*

- статус и структура Службы внутреннего контроля и аудита в организационной структуре Компании;
- порядок осуществления проверок Службой внутреннего контроля и аудита;
- права и обязанности сотрудников Службы внутреннего контроля и аудита;
- порядок взаимодействия подразделений (сотрудников) Компании, в том числе осуществляющих контрольные функции, со Службой внутреннего контроля и аудита.

Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

**Комитет по аудиту Совета директоров**

*Его деятельность регулируется Положения о Комитете по аудиту, утвержденного решением:*

*Совета директоров Эмитента протокол от 14.09.2012 г. №DD-09/2012-055*

*Исключительными функциями Комитета по аудиту являются:*

- оценка кандидатов в аудиторы Общества;

- оценка заключений аудитора Общества;
- оценка эффективности действующих в Обществе процедур внутреннего контроля и управления рисками, подготовка предложений по их совершенствованию.

**Состав Комитет по аудиту Совета директоров:**

№	Фамилия	Имя	Отчество	Состав	Статус
1	Смирнов	Станислав	Романович	Председатель комитета	Независимый директор
2	Тупицына	Алла	Михайловна	Секретарь комитета	
3	Кузнецов	Андрей	Игоревич	Член комитета	

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:

**Комитет по рискам.**

**Положение о Комитете по рискам в части кредитных рисков Компании регламентирует деятельность коллегиального органа, ответственного за управление кредитными и операционными рисками Компании. Основные цели комитета:**

- согласование политики выдачи займов;
- рассмотрение и утверждение параметров системы принятия решения (зоны отсека, стоп-факторы, расчеты лимитов и т.д.);
- управление продуктами и программами;
- контроль текущего состояния портфеля займов;
- принятие решений по настройкам и использованию стратегий сбора задолженности;
- анализ эффективности использования методик формирования резервов на возможные потери по займам.

**Положение о Комитете по рискам в части операционных рисков Компании регламентирует деятельность коллегиального органа, ответственного за управление кредитными и операционными рисками Компании. Основные цели комитета:**

- рассмотрение и утверждение критериев автоматизированных проверок системы принятия решений;
- управление продуктами и программами;
- принятие решений по настройкам и использованию стратегий сбора задолженности;
- разработка политик управления Операционными рисками.

Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

**Служба внутреннего контроля и аудита.**

Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля:

**Служба внутреннего контроля и аудита является частью системы внутреннего контроля Общества.**

**Служба внутреннего контроля и аудита является самостоятельным структурным подразделением Общества и действует под непосредственным контролем Совета директоров. Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность в целях осуществления задач, поставленных Советом Директоров Общества, посредством выполнения следующих функций:**

1. Проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля;
2. Оценки надежности и эффективности системы управления рисками, проверки полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения операций и сделок, управления рисками).
3. Проверки надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.

4. Проверки достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также проверки достоверности, полноты, объективности и своевременности сбора и представления финансовой и управленческой информации и отчетности.
5. Проверки достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти, Минфина РФ и ЦБ РФ.
6. Проверки применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Общества.
7. Оценки экономической целесообразности и эффективности совершаемых Обществом операций.
8. Проверки соответствия внутренних документов Общества нормативным правовым актам.
9. Проверки процессов и процедур внутреннего контроля.
10. Проверки систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
11. Оценки деятельности по управлению персоналом Общества.
12. Контроля эффективности принятых подразделениями и органами управления Общества по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или контроля за обоснованностью принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Общества.
14. Выявления точек конфликта интересов, возникающих в процессе деятельности Общества.
15. Уведомления Совета Директоров и Генерального директора Общества обо всех выявленных Службой внутреннего контроля и аудита нарушениях (недостатках).

Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля:

*Политика управления Эмитента рисками и внутреннего контроля регулируется в том числе Положением о внутреннем контроле за финансово-хозяйственной деятельностью ООО «Домашние деньги», утвержденным решением Советом директоров Эмитента Протокол №DD-09/2012-055 от 14.09.2012 г.*

*Внутренний контроль – это непрерывно действующий процесс, встроенный в деятельность Общества и направленный на повышение эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления наиболее оптимальным образом и с целью получения обоснованного и достаточного относительно достижения целей Общества подтверждения в следующих сферах: - эффективность и производительность деятельности, включая степень эффективности функционирования, получения прибыли и защиту активов; - надежность и достоверность финансовой отчетности; - соответствие применимому законодательству и нормам права, которые регулируют деятельность.*

*Внутренний контроль осуществляется Советом директоров Общества, Ревизионной комиссией, Комитетом по аудиту, Службой внутреннего контроля и аудита, Единоличным исполнительным органом (Генеральным директором), ответственным сотрудником за противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также другими сотрудниками Общества на всех уровнях и при этом каждый несет ту или иную ответственность за внутренний контроль.*

*Процедуры внутреннего контроля Общества включают:*

- *определение взаимосвязанных и непротиворечащих целей и задач на различных уровнях управления Обществом;*
- *выявление и анализ потенциальных и существующих оперативных, финансовых, стратегических и других рисков, которые могут помешать достижению целей деятельности Общества;*
- *оценка существенных компонентов внутреннего контроля;*
- *определение критериев и оценки эффективности системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;*
- *определение критериев и оценки эффективности работы структурных подразделений, должностных лиц и иных сотрудников Общества;*
- *рассмотрение финансовой и другой информации в сравнении с сопоставимой информацией за предыдущие периоды или с ожидаемыми результатами деятельности;*
- *использование адекватных способов учета событий и операций;*
- *проверку сохранности активов;*

- надлежащее документирование процедур внутреннего контроля;
- регулярные оценки качества системы внутреннего контроля.
- доведение до всех сотрудников Общества их обязанностей в сфере внутреннего контроля;
- распределение ключевых обязанностей между сотрудниками Общества обязанностей по одобрению и утверждению, учету операций, выдаче, хранению и получению ресурсов, анализу и проверке операций;
- осуществление операций только теми лицами, которые наделены соответствующими полномочиями;
- иные процедуры, необходимые для достижения целей внутреннего контроля.

При проведении процедур внутреннего контроля применяются методы инспектирования, наблюдения, подтверждения, пересчета, а также иные методы, необходимые для осуществления процедур внутреннего контроля.

а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации: **Положение об Инсайдерской информации Общества с ограниченной ответственностью «Домашние деньги», утверждено Советом директоров Эмитента (Протокол от 13.07.2012 г. № DD-07/2012-025).**

## 5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Раскрывается информация о ревизоре или о персональном составе ревизионной комиссии и иных органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью:

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Комитет по аудиту Совета директоров**

ФИО: **Смирнов Станислав Романович (председатель)**

Год рождения: **1960**

Сведений об образовании: **высшее, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова**

Ученая степень: **Кандидат экономических наук**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01.09.1986	н/в	Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова	Доцент, экономический факультет
02.03.2001	н/в	Высшая школа бизнеса Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова	Заместитель декана, доцент кафедры
23.12.2010	н/в	ООО «Домашние деньги»	Член Совета директоров

Доли участия лица в уставном капитале эмитента: **нет.**

Доли участия лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента: **лицо указанных долей не имеет.**

Характера любых родственных связей между членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: **указанных родственных связей нет.**

Сведений о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведений о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **лицо указанных должностей не занимало.**

ФИО: *Тупицына Алла Михайловна (секретарь)*

Год рождения: **1982**

Сведений об образовании: *высшее, Московский государственный университет путей сообщения, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации*

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01.12.2011	н/в	ООО «Домашние деньги»	Член Совета директоров
10.01.2012	н/в	ООО «Домашние деньги»	Руководитель исполнительного секретариата
03.03.2012	н/в	ООО «Адела Менеджмент»	Руководитель юридического департамента

Доли участия лица в уставном капитале эмитента: *нет.*

Доли участия лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента: *лицо указанных долей не имеет.*

Характера любых родственных связей между членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: *указанных родственных связей нет.*

Сведений о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: *лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.*

Сведений о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и(или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *лицо указанных должностей не занимало.*

ФИО: *Кузнецов Андрей Игоревич*

Год рождения: **1986**

Сведений об образовании: *высшее, Московский государственный институт международных отношений*

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
09.04.2012	14.05.2014	ОАО «Альфа Банк»	Вице-президент
15.05.2014	н/в	ООО «Домашние деньги»	Директор Департамента по работе на международных рынках капитала
26.11.2015	01.04.2016	АО «ФИНОТДЕЛ»	Главный исполнительный директор
17.04.2015	20.03.2017	АО «ФИНОТДЕЛ»	Член Совета директоров
30.06.2015	н/в	АО «СЕКВОЙЯ КРЕДИТ КОНСОЛИДЕЙШН»	Член Совета директоров
01.12.2015	н/в	ООО «Домашние деньги»	Член Совета директоров

Доли участия лица в уставном капитале эмитента: *нет.*

Доли участия лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента: *лицо указанных долей не имеет.*

Характера любых родственных связей между членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: *указанных родственных связей нет.*

Сведений о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: *лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.*

Сведений о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и(или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *лицо указанных должностей не занимало.*

В случае наличия у эмитента службы внутреннего аудита или иного органа контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, отличного от ревизионной комиссии эмитента, в состав которого входят более 10 лиц, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается по не менее чем 10 лицам, являющимся членами соответствующего органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, включая руководителя такого органа.

#### **5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента**

По каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) ревизора эмитента) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение соответствующего отчетного периода:

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

*Комитет по аудиту Совета директоров*

*Вознаграждение за участие в работе органа контроля*

*Единица измерения: тыс. руб.*

<i>Наименование показателя</i>	<i>2016</i>	<i>3 мес 2017</i>
<i>Вознаграждение за участие в работе органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Заработная плата</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Премии</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Комиссионные</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Льготы</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Компенсации расходов</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе Комитета по аудиту</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Иные виды вознаграждений</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b><i>ИТОГО</i></b>	<b><i>0</i></b>	<b><i>0</i></b>

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации: *решений и (или) существующих соглашений относительно размера вознаграждения уполномоченными органами управления Эмитента не принималось, указанные соглашения отсутствуют.*

#### **5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента**

<i>Наименование показателя</i>	<i>3 мес 2017</i>	<i>3 мес 2016</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>
<i>Средняя численность работников, чел</i>	<i>1 185</i>	<i>1 220</i>	<i>1 207</i>	<i>1201</i>

<b>Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.</b>	<b>270 593</b>	<b>236 734</b>	<b>997 610</b>	<b>913 818</b>
<b>Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс. руб.</b>	<b>150 000</b>	<b>300 000</b>	<b>770 000</b>	<b>620 000</b>

В случае если изменение численности сотрудников (работников) эмитента за раскрываемый период является для эмитента существенным, указываются факторы, которые, по мнению эмитента, послужили причиной для таких изменений, а также последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности эмитента: **изменение численности сотрудников (работников) Эмитента за раскрываемый период не является для Эмитента существенным.**

В случае если в состав сотрудников (работников) эмитента входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента (ключевые сотрудники), дополнительно указываются сведения о таких ключевых сотрудниках эмитента: **ключевые сотрудники отсутствуют.**

В случае если сотрудниками (работниками) эмитента создан профсоюзный орган, указывается на это обстоятельство: **профсоюзный орган не создан.**

#### **5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента**

В случае если имеют место любые соглашения или обязательства эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) эмитента в его уставном капитале, указываются такие соглашения или обязательства, а также доля участия в уставном капитале эмитента (количество обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам сотрудниками (работниками) эмитента, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств: **Эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента.**

## Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

### 6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату окончания отчетного квартала: *1 (Один)*.

### 6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирурующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

В настоящем пункте указывается информация, которая известна или должна быть известна эмитенту на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Участники (акционеры) эмитента, владеющие не менее чем пятью процентами его уставного капитала:

Полное фирменное наименование: *ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (HROUVANTA HOLDINGS LIMITED)*

Сокращенное фирменное наименование: *ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (HROUVANTA HOLDINGS LIMITED)*

ИНН: *не применимо*

ОГРН: *не применимо*

Место нахождения: 17, Григориу Ксенопулу, П.К. 3106, Лимассол, Кипр,

Размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента, %: *100*

Сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций:

По каждому из лиц, контролирующих участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а в случае отсутствия таких лиц - по каждому из лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала такого участника (акционера) эмитента или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций, указываются:

Полное фирменное наименование: *CLARINO HOLDINGS LIMITED*

Сокращенное фирменное наименование: *CLARINO HOLDINGS LIMITED*

ИНН: *не применимо*

ОГРН: *не применимо*

Место нахождения: *Gr. Xenopoulou, 17, 3106, Limassol, Cyprus*

По каждому из лиц, контролирующих участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, дополнительно указываются:

вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу: *прямой контроль*

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль: *участие в юридическом лице, являющемся участником эмитента.*

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля: *право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником эмитента.*

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *отсутствуют.*

По каждому из лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) эмитента, который владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, дополнительно указываются:

Размер доли такого лица в уставном капитале участника (акционера) эмитента, %: *100.00%*

Размер доли такого лица в уставном капитале эмитента: *0%*

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *отсутствуют.*

### **6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")**

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций

**Указанных лиц нет.**

Лица, которые от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляют функции участника (акционера) эмитента

**Указанных лиц нет.**

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ('золотой акции'), срок действия специального права ('золотой акции')

**Указанное право не предусмотрено.**

### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента**

**Ограничений на участие в уставном (складочном) капитале Эмитента нет.**

### **6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций**

**В течение последнего завершенного финансового года и всего текущего года общество состояло из одного акционера (участника), в связи с чем, списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) не составлялись, поскольку все решения принимались единственным акционером (участником) единолично.**

### **6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам последнего отчетного квартала

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	Общее количество, шт.	Общий объем в денежном выражении
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента	19	254 503
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента	4	207 003
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом эмитента)	15	47 500
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента	0	0

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал

**Указанных сделок не совершалось.**

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации

**Указанных сделок не совершалось.**

## 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

На 31.12.2016 г.

Единица измерения: тыс. руб.

Наименование показателя	Значение показателя
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению, тыс. руб.	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс. руб.	0
в том числе просроченная	0
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	3 810 951
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности, тыс. руб.	3 810 951
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности, тыс. руб.	0

В случае наличия в составе дебиторской задолженности эмитента за соответствующий отчетный период дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по каждому такому дебитору указываются:

1. Полное фирменное наименование: **VEVENUM TRADING LIMITED**

Сокращенное фирменное наименование: **не применимо**

ИНН: **не применимо**

ОГРН (если применимо): **не применимо**

Место нахождения: **Гр. Ксенопулу, 17, 3106, Лимассол, Кипр.**

Сумма дебиторской задолженности: **522 048 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): **просроченной дебиторской задолженности нет.**

В случае если дебитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, является аффилированным лицом, указывается на это обстоятельство: **дебитор не является аффилированным лицом.**

На 31.03.2017 г.

Единица измерения: тыс. руб.

Наименование показателя	Значение показателя
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	685
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению, тыс. руб.	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс. руб.	0
в том числе просроченная	0
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	4 791 553
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности, тыс. руб.	4 792 238
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности, тыс. руб.	0

В случае наличия в составе дебиторской задолженности эмитента за соответствующий отчетный период дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по каждому такому дебитору указываются:

2. Полное фирменное наименование: **VEVENUM TRADING LIMITED**  
Сокращенное фирменное наименование: **не применимо**  
ИНН: **не применимо**  
ОГРН (если применимо): **не применимо**  
Место нахождения: **Гр. Ксенопулу, 17, 3106, Лимассол, Кипр.**  
Сумма дебиторской задолженности: **522 048 тыс. руб.**  
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):  
**просроченной дебиторской задолженности нет.**  
В случае если дебитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, является аффилированным лицом, указывается на это обстоятельство: **дебитор не является аффилированным лицом.**

## **Раздел VII. Бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности: *годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2016 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности приводится в Приложении №1 к настоящему ежеквартальному отчету в следующем составе:*

- *Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Домашние деньги» за 2016 год.*
- *Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2016 года;*
- *Отчет о финансовых результатах за Январь – Декабрь 2016 года;*
- *Отчет об изменениях капитала за Январь – Декабрь 2016 года;*
- *Отчет о движении денежных средств за Январь – Декабрь 2016 года;*
- *Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)*
- *Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2016 год*

б) при наличии у эмитента годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, дополнительно прилагается такая финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением, на русском языке за период, предусмотренный подпунктом "а" настоящего пункта: *годовая финансовая отчетность Эмитента за 2016 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), с приложенным заключением аудиторской организации в отношении указанной отчетности на русском языке приводится в Приложении №2 к настоящему ежеквартальному отчету в следующем составе:*

- *Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 20063 год:*
- *Заключение независимого аудитора;*
- *Отчет о финансовом положении;*
- *Отчет о совокупном доходе;*
- *Отчет о движении денежных средств;*
- *Отчет об изменениях в капитале;*
- *Примечания к финансовой отчетности.*

### **7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением. *промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за отчетный период, состоящий из трех месяцев 2017 г. и составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, приводится в Приложении №3 к настоящему ежеквартальному отчету в следующем составе:*

- *Бухгалтерский баланс на 31 марта 2017 г.*
- *Отчет о финансовых результатах за Январь – Март 2017 г.*

б) при наличии у эмитента промежуточной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, дополнительно прилагается такая промежуточная финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением на русском языке за последний заверченный отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев

текущего года: *промежуточная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами за последний завершённый отчетный период, состоящий из 3 месяцев 2017 года, не составлялась. Обязанность составлять промежуточную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, у Эмитента отсутствует.*

### **7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента**

Состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний завершённый отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности: *Эмитент не составляет (представляет) и не раскрывает консолидированную финансовую отчетность по итогам 2016 год как лицо, контролирующее организации, входящие в такую группу, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. №39-ФЗ, в связи с тем, что по состоянию на 31.12.2016 г. ООО «Домашние деньги» не имело дочерних обществ и/или подконтрольных ему организаций, при этом ООО «Домашние деньги» составляло индивидуальную финансовую отчетность в соответствии с МСФО по итогам 2016 года.*

б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - с приложением соответствующего аудиторского заключения: *Эмитент не составляет (представляет) и не раскрывает консолидированную промежуточную финансовую отчетность за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, как лицо, контролирующее организации, входящие в такую группу, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. №39-ФЗ, в связи с тем, что по состоянию на 31.06.2016 г. ООО «Домашние деньги» не имел дочерних обществ и/или подконтрольных ему организаций.*

в) при наличии у эмитента промежуточной консолидированной финансовой отчетности за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года, дополнительно прилагается такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением: *Эмитент не составляет (представляет) и не раскрывает консолидированную промежуточную финансовую отчетность за отчетный период, состоящий из трех и девяти месяцев текущего года, как лицо, контролирующее организации, входящие в такую группу, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. №39-ФЗ, в связи с тем, что по состоянию на 31.03.2017 г. ООО «Домашние деньги» не имел дочерних обществ и/или подконтрольных ему организаций.*

### **7.4. Сведения об учетной политике эмитента**

Основные положения учетной политики эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента. *Основные положения учетной политики Эмитента, самостоятельно определенной Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете на 2017 год приводятся в Приложении № 4 к настоящему ежеквартальному отчету.*

### **7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

За последний завершённый отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, эмитент не осуществляет продажу продукции и товаров и не выполняет работы, не оказывает услуги за пределами Российской Федерации.

В случае если эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг), указывается на это обстоятельство: *эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).*

**7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года**

Сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала: *существенных изменений в составе имущества Эмитента не было.*

**7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента**

Сведения об участии эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента, за период с даты начала последнего завершенного отчетного года и до даты окончания отчетного квартала: *за период с даты начала последнего завершенного отчетного года и до даты окончания отчетного квартала Эмитент не принимал участия в судебных процессах, способных существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности.*

## **Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах**

### **8.1. Дополнительные сведения об эмитенте**

#### **8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента**

Размер уставного капитала эмитента на дату окончания отчетного квартала, руб.:

**309 123 303.62**

Размер долей участников общества

Полное фирменное наименование: **Компания ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (HROUVANTA HOLDINGS LIMITED)**

Место нахождения: **17, Григориу Ксенопулу, П.К. 3106, Лимассол, Кипр,**

Доля участника в уставном капитале эмитента, %: **100**

Указывается информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам (уставу) эмитента: **Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует Уставу Эмитента.**

#### **8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента**

**Изменений размера уставного капитала за данный период не было.**

#### **8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента**

Наименование высшего органа управления эмитента: **Высшим органом Общества является Общее собрание участников (ст. 15 Устава Эмитента).**

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента: **В соответствии со статьей 18 Устава Эмитента внеочередное Общее собрание участников Общества проводится в случаях, если такого Общего собрания требуют интересы Общества и его участников. Внеочередное Общее собрание участников Общества созывается по инициативе генерального директора Общества, Ревизора Общества, аудитора, а также участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем 1/10 от общего числа голосов участников Общества. Совет директоров Общества обязан в течение 5 (пяти) дней со дня получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Общества рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников Общества или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников Общества может быть принято Советом директоров Общества только в следующих случаях: • если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Общества, не относится к компетенции внеочередного Общего собрания участников Общества или не соответствует требованиям федеральных законов РФ; • если не соблюден порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Общества. В соответствии со статьей 19 Устава Эмитента Совет директоров или лица, созывающие Общее собрание участников Общества, обязаны не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Общества любым способом, свидетельствующим о дате получения участником Общества уведомления. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего собрания участников Общества, а также предполагаемая повестка дня. Любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Общества дополнительных вопросов не позднее, чем за 15 (пятнадцать) дней до его проведения. Совет директоров или лица, созывающие Общее собрание участников Общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников Общества. В случае, если по предложению участников Общества в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Общества вносятся изменения, Совет директоров или лица, созывающие Общее собрание участников Общества, обязаны не позднее чем за 10 (десять) дней до его проведения уведомить всех участников Общества о внесенных в повестку дня изменениях любым способом, свидетельствующим о дате получения участником Общества уведомления. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Общества при подготовке Общего собрания участников Общества, относятся: годовой отчет Общества, заключения Ревизора Общества и аудитора по результатам проверки отчетов и бухгалтерских балансов Общества, сведения о кандидате Ревизора Общества, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Общества, или проект Устава Общества в новой редакции, проекты внутренних документов Общества, иная информация и материалы, соответствующие повестке дня Общего собрания участников Общества. Совет директоров или лица, созывающие Общее собрание участников Общества, вправе направить информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников Общества, а в случае изменения повестки дня соответствующую информацию и**

*материалы могут направляться с уведомлением о таком изменении.*

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований: **В соответствии со статьей 17 Устава Эмитента** *Очередное Общее собрание участников Общества созывается Советом директоров Общества. Внеочередное Общее собрание участников Общества созывается по инициативе генерального директора Общества, Ревизора Общества, аудитора, а также участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем 1/10 от общего числа голосов участников Общества.*

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента: **В соответствии с п. 17.1. Устава Эмитента** *Очередное Общее собрание участников Общества проводится один раз в год. В соответствии с п. 18.1. Устава Эмитента* **Внеочередное Общее собрание участников Общества проводится в случаях, если такого Общего собрания требуют интересы Общества и его участников.**

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений: *Любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Общества дополнительных вопросов не позднее, чем за 15 (пятнадцать) дней до его проведения. Совет директоров или лица, созывающие Общее собрание участников Общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников Общества. В случае, если по предложению участников Общества в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Общества вносятся изменения, Совет директоров или лица, созывающие Общее собрание участников Общества, обязаны не позднее чем за 10 (десять) дней до его проведения уведомить всех участников Общества о внесенных в повестку дня изменениях любым способом, свидетельствующим о дате получения участником Общества уведомления.*

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами): *К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Общества при подготовке Общего собрания участников Общества, относятся: годовой отчет Общества, заключения Ревизора Общества и аудитора по результатам проверки отчетов и бухгалтерских балансов Общества, сведения о кандидате Ревизора Общества, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Общества, или проект Устава Общества в новой редакции, проекты внутренних документов Общества, иная информация и материалы, соответствующие повестке дня Общего собрания участников Общества. Совет директоров или лица, созывающие Общее собрание участников Общества, вправе направить информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников Общества, а в случае изменения повестки дня, соответствующие информация и материалы могут направляться с уведомлением о таком изменении.*

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования: **В соответствии со статьей 20 Устава Эмитента** *Общее собрание участников Общества открывается председателем Совета директоров Общества. Общее собрание участников Общества, созванное Генеральным директором, Ревизором Общества, аудитором или участниками Общества, открывает Генеральный директор, Ревизор Общества, аудитор или один из участников Общества, созвавших данное Общее собрание участников Общества. Исполнительный орган общества организует ведение протокола общего собрания участников общества. В соответствии со статьей 37 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» протоколы всех общих собраний участников общества подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику общества для ознакомления. По требованию участников общества им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные исполнительным органом общества. Не позднее чем в течение 10 (десяти) дней после составления протокола общего собрания участников общества исполнительный орган общества или иное осуществлявшее ведение указанного протокола лицо обязаны направить копию протокола общего собрания участников общества всем участникам общества.*

#### **8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций**

*Эмитент не владеет обыкновенными акциями и долей уставного капитала коммерческих организаций.*

#### **8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом**

*Указанные сделки в течение данного периода не совершались.*

### 8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

*Известных Эмитенту кредитных рейтингов нет.*

### 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Настоящий пункт раскрывается эмитентами, являющимися акционерными обществами: *Эмитент не является акционерным обществом.*

### 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

#### 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

*Такие выпуски у Эмитента отсутствуют.*

#### 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Информация об общем количестве и объеме по номинальной стоимости (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, за исключением акций, в отношении которых осуществлена государственная регистрация их выпуска (выпусков) (осуществлено присвоение идентификационного номера в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" выпуск (выпуски) ценных бумаг не подлежал (не подлежали) государственной регистрации) и которые не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении).

По каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении), в табличной форме указываются следующие сведения:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	<i>Неконвертируемые процентные документарные Облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	<i>4-01-36412-R от 12 апреля 2012</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	<i>ФСФР России</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>500 шт.</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	<i>2 000 000 000</i>
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>находятся в обращении</i>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	<i>14.06.2012</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<i>10</i>

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<b>27.04.2017</b>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<b>disclosure.lprime.ru/portal/default.aspx?emId=771469918</b> <b>6</b> <b>http://www.domadengi.ru/</b>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

**Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет**

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	<b>Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента</b>
идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации	<b>4B02-01-36412-R от 07 июня 2013</b>
организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации	<b>Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»</b>
Количество ценных бумаг выпуска	<b>500</b>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	<b>2 000 000 000</b>
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<b>находятся в обращении</b>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	<b>-</b>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<b>6</b>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<b>25.10.2016</b>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<b>disclosure.lprime.ru/portal/default.aspx?emId=771469918</b> <b>6</b> <b>http://www.domadengi.ru/</b>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

**Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет**

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	<b>Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента</b>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	<b>4B02-02-36412-R от 07 июня 2013</b>

(идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации	<i>Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>1 000</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	<i>2 000 000 000</i>
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>размещение не началось</i>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<i>6</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>1092-й день с момента размещения</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<i>www.domadengi.ru; http://disclosure.1prime.ru/portal/default.aspx?emId=7714699186</i>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

*Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет*

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	<i>Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	<i>4B02-03-36412-R от 07 июня 2013</i>
организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации	<i>Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>1 000</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	<i>1 500 000 000</i>
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	<i>размещение не началось</i>

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1092-й день с момента размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.domadengi.ru">www.domadengi.ru</a> ; <a href="http://disclosure.1prime.ru/portal/default.aspx?emId=7714699186">http://disclosure.1prime.ru/portal/default.aspx?emId=7714699186</a>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**  
**Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет**

#### **8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением**

В случае допуска к организованным торгам и (или) регистрации проспекта облигаций с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, раскрываются сведения о лице (лицах), предоставившем обеспечение по облигациям, а также об условиях предоставленного обеспечения: **Эмитент не регистрировал проспект облигаций с обеспечением, допуск к организованным торгам биржевых облигаций с обеспечением не осуществлялся.**

##### **8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием**

**Эмитент не регистрировал и не размещал облигации с ипотечным покрытием.**

##### **8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями**

**Эмитент не регистрировал и не размещал облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.**

#### **8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента**

**В связи с отсутствием в обращении именных ценных бумаг Эмитента, ведение реестра не осуществляется.**

**В обращении находятся документарные ценные бумаги Эмитента с обязательным централизованным хранением.**

Депозитарии

Полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное фирменное наименование: **НКО АО НРД**

Место нахождения: **город Москва, улица Спартаковская, дом 12.**

ИНН: **7702165310**

ОГРН: **1027739132563**

Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности

Номер: **177-12042-000100**

Дата выдачи: **19.02.2009**

Дата окончания действия: **Бессрочная**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

## **8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

Перечисляются названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг эмитента:

- 1. Международные договоры и соглашения об избежании двойного налогообложения, заключенные между Российской Федерацией и иностранными государствами, резидентами которых являются владельцы ценных бумаг Эмитента.*
- 2. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 №173-ФЗ.*
- 3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ. 4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ.*
- 5. Таможенный кодекс Таможенного союза, ратифицирован Федеральным законом от 02.06.2010 №114-ФЗ как неотъемлемая часть Договора о Таможенном кодексе таможенного союза (решение Межгосударственного Совета ЕврАзЭС от 27.11.2009 №17).*
- 6. Федеральный закон «О таможенном регулировании в Российской Федерации» от 27.11.2010 №311-ФЗ.*
- 7. Закон Российской Федерации «О таможенном тарифе» от 21.05.1993 № 5003-1.*
- 8. Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999 №160-ФЗ.*
- 9. Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999 №39-ФЗ.*
- 10. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ.*
- 11. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 №208-ФЗ.*
- 12. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 №39-ФЗ.*
- 13. Федеральный закон «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» от 25.07.2002 №115-ФЗ.*
- 14. Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 №46-ФЗ.*
- 15. Федеральный закон «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» от 29.04.2008 №57-ФЗ.*

## **8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента**

### **8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента**

*Эмитент не является акционерным обществом.*

### **8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента**

Для эмитентов, осуществивших эмиссию облигаций, по каждому выпуску облигаций, по которым за пять последних завершённых отчетных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - за каждый завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход, в табличной форме указываются следующие сведения:

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые процентные документарные Облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев</i>

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	<i>4-01-36412-R от 12 апреля 2012</i>
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>Купонный доход по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому купонным периодам</i>
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	<i>Первый купонный период – 188 961,75 (Сто восемьдесят восемь тысяч девятьсот шестьдесят один) рубль 75 копеек; Второй купонный период – 189 308,78 (Сто восемьдесят девять тысяч триста восемь) рублей 78 копеек; Третий купонный период – 189 479,45 (Сто восемьдесят девять тысяч четыреста семьдесят девять) рублей 45 копеек; Четвертый купонный период – 189 479,45 (Сто восемьдесят девять тысяч четыреста семьдесят девять) рублей 45 копеек Пятый купонный период – 189 479,45 (Сто восемьдесят девять тысяч четыреста семьдесят девять) рублей 45 копеек Шестой купонный период – 189 479,45 (Сто восемьдесят девять тысяч четыреста семьдесят девять) рублей 45 копеек Седьмой купонный период - 269 260,27 (Двести шестьдесят девять тысяч двести шестьдесят) рублей 27 копеек Восьмой купонный период – 268 779,25 (Двести шестьдесят восемь тысяч семьсот семьдесят девять) рублей 25 копеек Девятый купонный период – 228 743,17 (Двести двадцать восемь тысяч семьсот сорок три) рубль 17 копеек</i>
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	<i>Первый купонный период – 94 480 875,00 (Девяносто четыре миллиона четыреста восемьдесят тысяч восемьсот семьдесят пять) рублей 00 копеек; Второй купонный период – 94 654 390,00 (Девяносто четыре миллиона шестьсот пятьдесят четыре тысячи триста девяносто) рублей 00 копеек; Третий купонный период – 94 739 725,00 (Девяносто четыре миллиона семьсот тридцать девять тысяч семьсот двадцать пять) рублей 00 копеек; Четвертый купонный период – 94 739 725,00 (Девяносто четыре миллиона семьсот тридцать девять тысяч семьсот двадцать пять) рублей 00 копеек. Пятый купонный период – 70 296 875,95 (Семьдесят миллионов двести девяносто шесть тысяч восемьсот семьдесят пять) рублей 95 копеек (с учетом обращения на вторичном рынке) Шестой купонный период – 71 623 232,10 (Семьдесят один миллион шестьсот двадцать три тысячи двести тридцать два) рубль 10 копеек Седьмой купонный период – 24 502 684,57 (Двадцать четыре миллиона пятьсот две тысячи шестьсот восемьдесят четыре) рубль 57 копеек Восьмой купонный период – 33 597 406,25 (Тридцать три миллиона пятьсот девяносто семь тысяч четыреста шесть) рублей 25 копеек Девятый купонный период – 76 857 705,12 (Семьдесят шесть миллионов восемьсот пятьдесят семь тысяч семьсот пять) рублей 12 копеек</i>

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>Первый купонный период – 01.11.2012; Второй купонный период – 02.05.2013; Третий купонный период – 31.10.2013; Четвертый купонный период – 01.05.2014 Пятый купонный период – 30.10.2014 Шестой купонный период – 30.04.2015 Седьмой купонный период – 29.10.2015 Восьмой купонный период – 28.04.2016 Девятый купонный период – 27.10.2016</i>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке</i>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	<i>655 492 618,99 (Шестьсот пятьдесят пять миллионов четыреста девяносто две тысячи шестьсот восемнадцать) рублей 99 копеек</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100</i>
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены	-
эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	-
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента</i>
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации	<i>4B02-01-36412-R от 07 июня 2013</i>
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>Купонный доход по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонным периодам</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	<i>Первый купонный период – 189 479,45 (Сто восемьдесят девять тысяч четыреста семьдесят девять) рублей 45 копеек Второй купонный период – 189 479,45 (Сто восемьдесят девять тысяч четыреста семьдесят девять) рублей 45 копеек Третий купонный период – 219 397,26 (Двести девятнадцать тысяч триста девяносто семь) рублей 26 копеек Четвертый купонный период – 219 397,26 (Двести девятнадцать тысяч триста девяносто семь) рублей 26 копеек Пятый купонный период – 239 342,47 (Двести тридцать девять тысяч триста сорок два) рубля 47 копеек Шестой купонный период – 219 397,26 (Двести девятнадцать тысяч триста девяносто семь) рублей 26 копеек</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	<i>Первый купонный период – 94 739 725,00 (Девяносто четыре миллиона семьсот тридцать девять тысяч семьсот двадцать пять) рублей 00 копеек Второй купонный период – 94 739 725,00 (Девяносто</i>

	<p><i>четыре миллиона семьсот тридцать девять тысяч семьсот двадцать пять) рублей 00 копеек;</i>  <i>Третий купонный период – 81 615 780,72 (Восемьдесят один миллион шестьсот пятнадцать тысяч семьсот восемьдесят) рублей 72 копеек;</i>  <i>Четвертый купонный период – 82 932 164,28 (Восемьдесят два миллиона девятьсот тридцать две тысячи сто шестьдесят четыре) рубля 28 копеек;</i>  <i>Пятый купонный период – 102 917 262,10 (Сто два миллиона девятьсот семнадцать тысяч двести шестьдесят два) рубля 10 копеек;</i>  <i>Шестой купонный период – 108 601 643,70 (Сто восемь миллионов шестьсот одна тысяча шестьсот сорок три) рубля 70 копеек;</i></p>
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<p><i>Первый купонный период – 29.04.2014</i>  <i>Второй купонный период – 28.10.2014</i>  <i>Третий купонный период – 28.04.2015</i>  <i>Четвертый купонный период – 27.10.2015</i>  <i>Пятый купонный период – 26.04.2016</i>  <i>Шестой купонный период – 25.10.2016</i></p>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке</i>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	<i>565 546 300,80 (Пятьсот шестьдесят пять миллионов пятьсот сорок шесть тысяч триста) рублей 80 копеек</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100</i>
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты	-
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

### **8.8. Иные сведения**

По усмотрению эмитента приводится иная информация об эмитенте и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах настоящего раздела: *отсутствуют.*

### **8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками**

Для эмитентов российских депозитарных расписок, находящихся в обращении, указываются сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена (присвоение идентификационного номера которым осуществлено) на дату окончания отчетного квартала: *Общество не является Эмитентом представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.*

#### **8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах**

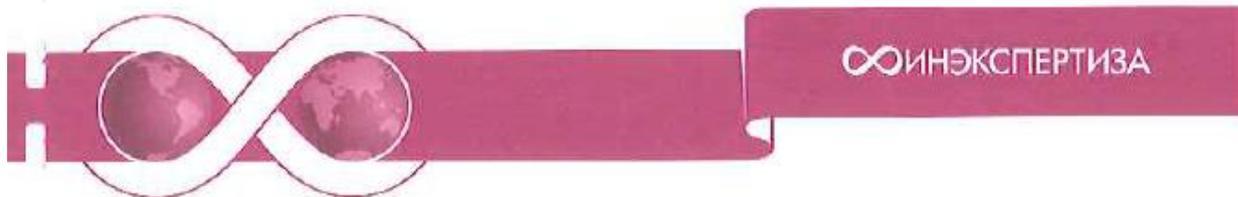
*Общество не является Эмитентом представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.*

#### **8.9.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг**

*Общество не является Эмитентом представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.*

## Приложение № 1

*Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2016 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности*



# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
Микрофинансовая компания «Домашние деньги»  
за 2016 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО «Домашние деньги»

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

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

**Государственный регистрационный номер:** 50777446931928

**Место нахождения:** Российская Федерация, 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:** 129090, город Москва, Олимпийский проспект, дом 14

**Наименование саморегулируемой организации auditors:** Саморегулируемая организация auditors «Российский Союз Auditors» (Ассоциация)

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

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

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

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство 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 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в п. 10 р. II пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, а именно доходы в виде процентов по займам, выданным физическим лицам, в отчете о финансовых результатах отражаются по строке «Проценты к получению».

Руководитель проектов  
Департамента аудита ООО «ФинЭкспертиза»  
действует на основании доверенности № 02-01-1606110  
от 01.07.2016 сроком до 30.06.2017

«22» марта 2017г.



И. В. Шестаков



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

		форма по ОКУД	<b>Коды</b>		
		Дата (число, месяц, год)	0710001		
			<b>31</b>	<b>12</b>	<b>2016</b>
Организация	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Домашние деньги"	по ОКПО	61402312		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7714699186		
Вид экономической деятельности	Предоставление займов и прочих видов кредита	по ОКВЭД	64.92		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц	по ОКФС / ОКФС	<b>65</b>	<b>23</b>	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес)	115088, Москва г, Южнопортовый 2-й проезд, дом № 33, строение 1				

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	315 224	247 589	183 040
	в том числе:				
5100	Нематериальные активы в организации	11101	219 996	10 697	14 824
5180	Приобретение нематериальных активов	11102	95 228	236 892	169 216
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
5200	Основные средства	1150	40 029	44 090	24 184
	в том числе:				
5200	Основные средства в организации	11501	40 029	44 090	24 184
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
5301	Финансовые вложения	1170	356 499	2 856 291	2 880 213
	в том числе:				
5303	Займы предоставленные физическим лицам	1171	6 052	7 365	171 113
5304	Займы предоставленные юридическим лицам	1172	-	-	55 000
5302	Вложения в приобретенные права требования	1173	-	2 648 925	2 654 100
5314.1	Вложения в ПИФы	1174	352 447	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	131 822	151 985	54 192
	Прочие внеоборотные активы	1190	2 171	2 305	870
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>847 645</b>	<b>3 102 260</b>	<b>3 142 409</b>
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
5400	Запасы	1210	1 043	1 699	3 211
	в том числе:				
5400	Материалы	12101	1 043	1 699	3 211
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
5510	Дебиторская задолженность	1230	3 810 951	3 853 157	3 087 460
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	4 045	7 713	8 745
	Расчеты с покупателями и заказчиками	12302	-	-	-
	Расчеты по налогам и сборам	12303	799	799	128
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12304	-	89	-
	Расчеты с персоналом по оплате труда	12305	-	-	-
	Расчеты с подотчетными лицами	12306	1 696	2 662	1 168

	Расчеты с персоналом по прочим операциям	12307	-	3	7
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12308	3 804 411	3 841 894	3 057 414
5305	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	11 411 364	7 741 185	6 519 574
	в том числе:				
5309	Долговые ценные бумаги	12401	-	-	503 862
5307	Депозитные счета	12402	-	2 500	121 000
5306	Займы предоставленные физическим лицам	12403	4 440 213	6 583 814	4 970 480
5308	Займы предоставленные юридическим лицам	12404	6 971 151	2 154 871	924 232
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	91 006	143 847	162 315
	Прочие оборотные активы	1260	2 040	975	896
	Итого по разделу II	1200	15 316 464	11 740 863	9 753 456
	<b>БАЛАНС</b>	1600	15 164 309	14 643 123	12 895 955

5

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	309 123	309 123	309 123
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Первоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	2 012 573	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	107 616	67 934	550 503
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>2 429 311</b>	<b>377 057</b>	<b>859 626</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
5551	Заемные средства	1410	3 946 040	7 330 858	5 000 634
	в том числе:				
5552	Долгосрочные кредиты	14101	2 120 590	4 854 432	3 370 000
5553	Долгосрочные займы	14102	677 757	386 621	192 726
5552	Долгосрочные кредиты (в валюте)	14103	276 353	-	188 775
5553	Долгосрочные займы (в валюте)	14104	-	1 850 805	286 023
5555	Облигации	14105	971 340	240 000	1 000 000
5553	Проценты по долгосрочным займам	14106	-	-	3 110
	Отложенные налоговые обязательства	1420	14	-	5 988
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>3 946 054</b>	<b>7 330 858</b>	<b>5 006 622</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
5560	Заемные средства	1510	9 300 131	6 631 115	6 594 023
	в том числе:				
5564	Краткосрочные кредиты	15101	3 115 442	1 406 000	2 381 944
5565	Краткосрочные займы	15102	3 834 121	3 292 278	1 406 374
5564	Проценты по краткосрочным кредитам	15103	735 682	5 684	162
5564	Проценты по долгосрочным кредитам	15104	288 236	380 803	21 372
5565	Проценты по краткосрочным займам	15105	98 717	111 102	23 866
5565	Проценты по долгосрочным займам	15106	12 908	4 042	2 575
5564	Краткосрочные кредиты (в валюте)	15107	111 718	641 222	281 011
5565	Краткосрочные займы (в валюте)	15108	18	72 883	1 406 460
5564	Проценты по краткосрочным кредитам (в валюте)	15109	-	203	389
5564	Проценты по долгосрочным кредитам (в валюте)	15110	26 722	-	-
5565	Проценты по краткосрочным займам (в валюте)	15111	18	1 648	1
5565	Проценты по долгосрочным займам (в валюте)	15112	-	1 258	-
5568	НКД по облигациям	15113	76 548	39 991	70 849
5569	Облигации	15114	1 000 000	674 000	1 000 000
5560	Кредиторская задолженность	1520	408 892	435 683	376 165
	в том числе:				
5561	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	69 788	91 207	47 366
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15202	-	-	-
5563	Расчеты по налогам и сборам	15203	75 630	507	381
5567	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15204	3 512	40 683	34 375
5566	Расчеты с персоналом по оплате труда	15205	337	67	259
5566	Расчеты с подотчетными лицами	15206	70	71	128
5566	Расчеты с персоналом по прочим операциям	15207	-	241	-

5666	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15208	257 655	302 877	293 656
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
5700	Сценочные обязательства	1540	81 921	88 430	59 519
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	9 788 944	7 135 209	7 029 707
	БАЛАНС	1700	16 164 308	14 843 123	12 895 955

Руководитель



(подпись)

Гладштейн Юрий Яковлевич

(расшифровка подписи)

21 марта 2017 г.

✍

**Отчет о финансовых результатах  
за Январь - Декабрь 2016 г.**

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710002		
		по ОКПО	31	12	2016
Организация	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Домашние деньги"	по ОКПО	81402312		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7714699186		
Вид экономической деятельности	Предоставление займов и прочих видов кредита	по ОКВЭД	64.92		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц	по ОКПОФ / ОКФС	65	23	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
5600	Управленческие расходы	2220	(3 012 483)	(3 039 999)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(3 012 483)	(3 039 999)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	8 725 801	6 814 507
	Проценты к уплате	2330	(2 650 711)	(2 342 759)
	Прочие доходы	2340	7 941 939	2 354 324
	в том числе:			
	Курсовые разницы	23401	745 850	1 289 408
	Прочие внереализационные доходы	23402	538 672	348 122
	Доходы связанные с покупкой продажей валюты	23403	306 172	655 278
	Доходы связанные с реализацией права	23404	5 752 438	5 486
	Резервы по предоставленным займам	23405	41 447	15 400
	Резервы по отпускам(оценочные обязательства)	23406	10 060	7 807
	Штрафные санкции по договорам	23407	14 500	-
	Доходы по операциям с ценными бумагами	23408	6 027	20 429
	Резервы по процентам	23409	26 671	4 206
	Доход от продажи неисключительной лицензии ПО	23410	500 102	-
	Прочие расходы	2350	(10 944 798)	(4 342 423)
	в том числе:			
	Курсовые разницы	23501	(685 414)	(1 589 306)
	Расходы на услуги Банков	23502	(31 020)	(35 110)
	Прочие внереализационные расходы	23503	(210 248)	(531 820)
	Расходы связанные с реализацией права	23504	(6 338 616)	(73 141)
	Расходы связанные с покупкой продажей валюты	23505	(305 550)	(670 035)
	Резервы по предоставленным займам	23506	(1 818 849)	(841 918)
	Резервы по отпускам(оценочные обязательства)	23507	(23 551)	(16 817)
	Штрафные санкции по договорам	23508	(4)	(32)
	Расходы по операциям с ценными бумагами	23509	(30 999)	(31 587)
	Резервы по процентам	23510	(2 600 937)	(562 557)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	59 758	(588 350)
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(6 126)	(13 489)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(14)	5 988
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	(20 063)	97 793
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	39 681	(482 589)

8

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	39 681	(482 569)
<b>СПРАВОЧНО</b>				
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель



Гладштейн Юрий  
Яковлевич  
(расшифровка подписи)

21 марта 2017 г.

**Отчет об измененных капиталах**  
за Январь - Декабрь 2015 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Домашние деньги"	Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКПО	81402312		
Вид экономической деятельности	Предоставление займов и прочих видов кредита	ИНН	7714899186		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКВЭД	64.32		
Общество с ограниченной ответственностью / юридических лиц	Собственность иностранных граждан	по ОКФС / ОКФС	65	23	
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	384		

**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 2014 г.	3100	309 123	-	-	-	560 503	859 626
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-

3

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, закупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(482 569)	(482 569)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	(482 569)	(482 569)
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2015 г. за 2016 г.	3200	309 123	-	-	-	67 934	377 057
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	39 681	39 681
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	39 681	39 681
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	X
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	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	-	-
уменьшения 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	2 012 573	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3300	309 123	-	2 012 573	-	107 615	2 429 311

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

Наименование показателя	Код	Изменения капитала за 2015 г.		
		На 31 декабря 2014 г.	за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов
Капитал - всего				
до корректировок	3400	859 626	(482 569)	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3410	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-
после корректировок	3500	859 626	(482 569)	-
в том числе:				
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
до корректировок	3401	550 503	(482 569)	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3411	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-
после корректировок	3501	550 503	(482 569)	-
до корректировок	3402	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3412	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-
				377 057
				67 934
				67 934

12

**3. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Чистые активы	3600	2 429 311	377 057	859 626



Руководитель Гладштейн Юрий Яковлевич  
(подпись) (расшифровка подписи)

21 марта 2017 г.

13

**Отчет о движении денежных средств  
за Январь - Декабрь 2016 г.**

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710004		
		по ОКПО	31	12	2016
Организация	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Домашние деньги"	ИНН	81402312		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД	7714699186		
Вид экономической деятельности	Предоставление займов и прочих видов кредита	по ОКФС	64.92		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью	по ОКФС / ОКФС	65	23	
Общество с ограниченной ответственностью	Собственность иностранных юридических лиц	по ОКЕИ	384		
Единица измерения:	в тыс. рублей				

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	10 476 614	10 413 654
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	8 266 344	9 034 909
платежи по займам выданным юридическим лицам	4115	1 060 590	933 927
продажа валюты	4116	622	-
продажа ценных бумаг	4117	959 932	96 943
прочие поступления	4119	189 126	347 875
Платежи - всего	4120	(10 936 755)	(12 604 013)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(522 189)	(673 133)
в связи с оплатой труда работников	4122	(858 907)	(808 526)
процентов по долговым обязательствам	4123	(1 392 756)	(1 518 301)
налога на прибыль организаций	4124	-	(671)
займы предоставленные физическим лицам	4125	(4 393 679)	(5 066 106)
займы предоставленные юридическим лицам	4126	(1 232 345)	(1 843 681)
налоги и сборы	4127	(701 187)	(706 853)
НКД по облигациям	4128	(321 974)	(260 674)
покупка продажа валюты		-	(16 123)
приобретение ценных бумаг		(486 866)	(681 283)
прочие платежи	4129	(1 026 853)	(1 028 662)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(460 141)	(2 190 359)
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	661 740	721 000
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	660 740	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
поступления от продажи основных средств	4215	-	-
возврат депозита размещенного в банке	4216	1 000	721 000
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(32 745)	(691 869)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-

М

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	-	(78 125)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
приобретение основных средств и нематериальных активов	4225	(32 745)	(11 244)
размещение депозита в банке	4226	-	(502 500)
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	628 935	29 131

13

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	3 538 305	6 046 931
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	3 198 068	6 046 931
денежных вкладов собственников (участников)	4312	340 237	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(3 759 543)	(3 917 429)
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	(3 759 543)	(3 917 429)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(221 238)	2 129 502
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(52 384)	(31 726)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	143 847	162 315
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	91 066	143 847
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(397)	13 258


  
 Руководитель Гладштейн Юрий Яковлевич  
 (подпись) (расшифровка подписи)

21 марта 2017 г.

**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 убыток от обесценения	Поступило	Выбыло		Убыток от обесценения	Пересчета		
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убыток от обесценения		Первоначальная стоимость	накопленная амортизация	
Нематериальные активы - всего	5100	за 2016 г.	27 264	(16 586)	213 337	-	(4 039)	-	-	240 601	(20 604)
	5110	за 2015 г.	27 264	(12 440)	-	-	(4 127)	-	-	27 264	(16 567)
Прочие нематериальные активы	5101	за 2016 г.	13 718	(10 397)	206	-	(2 562)	-	-	13 624	(12 578)
	5111	за 2015 г.	13 718	(7 625)	-	-	(2 772)	-	-	13 718	(10 387)
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5102	за 2016 г.	13 546	(6 170)	213 131	-	(1 457)	-	-	228 677	(7 626)
	5112	за 2015 г.	13 546	(4 815)	-	-	(1 345)	-	-	13 546	(6 170)

**1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
		5120	212 857	-	-
Всего					
в том числе:					
Программный комплекс «MIS»Microfinance information system	5121		212 857		

17

## 1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код		На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	5130	5131	12 223	6 978	6 978	6 978	6 978	
Всего								
в том числе:								
Прочие нематериальные активы	5132		12 223	6 978	6 978	6 978	6 978	

## 1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период			на конец периода					
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло		часть стоимости, списанной на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы				
						персональная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы							
НИОКР - всего	5140	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5141	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5161	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:														

## 1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незавершенные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование по смете	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	стисано затрат как по девяток положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2016 г.	-	-	-	-	
	5170	за 2016 г.	-	-	-	-	
в том числе:	5161	за 2016 г.	-	-	-	-	
	5171	за 2016 г.	-	-	-	-	
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2016 г.	236 892	71 674	(213 337)	95 228	
	5190	за 2016 г.	168 216	65 675	-	236 892	
в том числе:	5181	за 2016 г.	28 406	11 099	-	39 504	
	5191	за 2016 г.	16 785	11 610	-	28 406	
Рекламный ролик "Домашние деньги"	5182	за 2016 г.	-	60	(60)	-	
	5192	за 2016 г.	-	-	-	-	
Программный продукт "IC-Хомнет.МСФОР"	5183	за 2016 г.	167 943	44 943	(212 887)	-	
	5193	за 2016 г.	124 582	43 361	-	167 943	
Программный комплекс "MIS-Самостоятельная Информационная Система"	5184	за 2016 г.	40 543	13 831	-	54 374	
	5194	за 2016 г.	26 839	13 703	-	40 543	
Прототип Сайта	5185	за 2016 г.	-	150	-	150	
	5195	за 2016 г.	-	-	-	-	
Адаптивный сайт	5186	за 2016 г.	-	1 200	-	1 200	
	5196	за 2016 г.	-	-	-	-	
Видеоролик "Домашние деньги" в кол. Злт.	5187	за 2016 г.	-	100	(100)	-	
	5197	за 2016 г.	-	-	-	-	
Репортажная фотосъемка	5188	за 2016 г.	-	45	(46)	-	
	5198	за 2016 г.	-	-	-	-	
Прототип мобильного приложения	5189	за 2016 г.	-	245	(245)	-	
	5199	за 2016 г.	-	-	-	-	

**2. Основные средства**  
**2.1. Наличие и движение основных средств**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов		накислено амортизации	Переоценка	
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		Первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2015 г.	85 652	(41 562)	14 528	-	(18 589)	-	100 182	(50 151)
в том числе:	5210	за 2015 г.	95 583	(31 398)	32 921	(2 452)	(12 614)	-	85 652	(41 452)
Офисное оборудование	5201	за 2015 г.	77 252	(37 574)	14 528	-	(17 356)	-	91 789	(54 370)
Машины и оборудование (кроме офисного)	5202	за 2015 г.	47 182	(28 604)	32 521	(2 452)	(11 421)	-	77 261	(37 574)
Транспортные средства	5203	за 2015 г.	302	(76)	-	-	(43)	-	302	(76)
Мебель	5204	за 2015 г.	7 939	(3 847)	-	-	(1 121)	-	7 939	(4 968)
Угнетно в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5214	за 2015 г.	7 939	(2 735)	-	-	(1 121)	-	7 939	(3 847)
в том числе:	5204	за 2015 г.	150	(65)	-	-	(29)	-	150	(94)
	5214	за 2015 г.	150	(35)	-	-	(29)	-	150	(65)
Угнетно в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5230	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5221	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

20

## 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 увеличено стоимость	
Незавершенное строительство и незавершенные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего в том числе:	5240	за 2016 г.	-	28 247	(13 720)	(14 527)	-
	5250	за 2015 г.	-	63 842	(31 322)	(32 521)	-
	5241 5251	за 2016 г. за 2015 г.	- -	- -	- -	- -	- -

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

Наименование показателя	Код	за 2016 г.	за 2015 г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего в том числе:	5260 5261	7 651	1 144
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего в том числе:	5270 5271	-	-

21

## 2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 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	40 924	42 244	40 487
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переданные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-

22

**3. Финансовые вложения**  
**3.1. Наличие и движение финансовых вложений**

Наименования показателей	Код	Период	На начало года		Изменения за период				на конец периода	
			персона- льная стоимость	накоплен- ная коррек- тировка	Поступило	выбыло (продано)	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убыток от обесценения)	персона- льная стоимость	накоплен- ная коррек- тировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2015 г.	2 656 291	-	370 054	(2 850 239)	-	(17 607)	358 489	-
	5311	за 2015 г.	2 880 213	-	2 500	(228 422)	-	-	2 656 291	-
в том числе:										
	Вложения в преобладание права требования	5302	за 2015 г.	2 643 925	-	207 003	(2 550 925)	-	-	-
Займы выданные физическим лицам	5312	за 2015 г.	2 654 100	-	-	(5 175)	-	-	2 648 925	-
	5303	за 2015 г.	7 366	-	-	(1 314)	-	-	6 052	-
Займы выданные юридическим лицам	5313	за 2015 г.	171 113	-	2 500	(186 247)	-	-	7 366	-
	5304	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ПИФы	5314	за 2015 г.	55 000	-	-	(55 000)	-	-	-	-
		за 2015 г.	-	-	370 054	-	-	(17 607)	352 447	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2015 г.	5 744 836	(1 003 671)	11 034 349	(6 376 756)	41 446	(1 616 649)	14 192 435	(2 781 074)
	5315	за 2015 г.	5 695 727	(1 77 153)	8 038 570	5 990 441	15 400	(841 918)	8 744 855	(1 003 671)
в том числе:										
	Займы выданные физическим лицам	5306	за 2015 г.	5 587 485	(1 003 671)	4 888 325	(4 254 522)	41 446	(1 818 849)	7 221 287
Депозиты размещенные в Банках	5316	за 2015 г.	5 147 633	(1 77 153)	5 471 749	(4 031 897)	15 400	(841 918)	6 587 485	(1 003 671)
	5307	за 2015 г.	2 500	-	-	(2 500)	-	-	-	-
Займы выданные юридическим лицам	5317	за 2015 г.	121 000	-	832 500	(721 000)	-	-	2 500	-
	5318	за 2015 г.	2 154 871	-	6 936 024	(2 119 744)	-	-	6 971 151	-
Долговые ценные бумаги	5309	за 2015 г.	924 232	-	1 936 835	(706 196)	-	-	2 154 871	-
	5319	за 2015 г.	503 882	-	27 495	(531 343)	-	-	-	-
Финансовые вложения - итого	5300	за 2015 г.	11 401 147	(1 003 671)	12 194 403	(9 027 305)	41 446	(1 636 466)	14 550 937	(2 781 074)
	5310	за 2015 г.	9 576 940	(1 77 153)	6 041 070	6 764 019	15 400	(841 918)	11 401 147	(1 003 671)

23

## 3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (оспециализированным финансовым организациям) - всего	5321	-	-	-
в том числе:				
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

24

**4. Запасы**  
**4.1. Наличие и движение запасов**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года				Изменения за период				На конец периода	
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	себе-стоимость	выбыло	резерв под снижение стоимости	убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (баланс)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
Запасы - всего	5400	за 2016 г.	1 689	-	23 201	23 857	-	X	-	1 043	-	
	5420	за 2015 г.	4 247	-	35 576	(32 750)	-	X	-	7 135	-	
в том числе:												
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2016 г.	1 689	-	23 201	(23 857)	-	-	-	8 240	-	
	5421	за 2015 г.	3 211	-	20 468	(21 900)	-	-	-	1 688	-	
Готовая продукция	5402	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5422	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Товары для перепродажи	5403	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5423	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5424	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Запасы в незавершенном производстве	5405	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5425	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие запасы и затраты	5406	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5426	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5407	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5408	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5428	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

25

## 4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 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	-	-	-

26

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		в течение года				на конец периода				На конец периода				
			уменьшилась по условиям договора	увеличилась по результатам операций (сумма долга по срочным операциям)	применены штрафы и иные начисления	исчислены на финансовый результат	восстановление резервов	перевод из долга в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской задолженности	перевод из кредиторской задолженности	уменьшилась по условиям договора	увеличилась по условиям договора	Итого				
													31.12.2015 г.	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.	31.12.2016 г.	
Долговая дебиторская задолженность - всего	5501	31.12.2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5521	31.12.2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Результаты покупок и авансы	5502	31.12.2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5522	31.12.2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Другие выданные	5503	31.12.2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5523	31.12.2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	5504	31.12.2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5524	31.12.2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская дебиторская задолженность - всего	5510	31.12.2016 г.	4 513 037	(659 880)	17 382 627	8 630 243	(23 481 510)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5530	31.12.2015 г.	3 178 988	(111 528)	9 844 879	8 813 242	(10 324 073)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Результаты покупок и авансы	5531	31.12.2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5531	31.12.2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Другие выданные	5532	31.12.2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5532	31.12.2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	5533	31.12.2016 г.	1 700 869	(8 819 042)	8 819 042	(8 749 841)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5533	31.12.2015 г.	1 575 878	(690 056)	690 056	(355 168)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Результаты поставок, подрядных и прочих дебиторских	5514	31.12.2016 г.	37 850	-	8 549 355	(8 521 883)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5534	31.12.2015 г.	28 512	(6 149 042)	6 149 042	(6 137 704)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность агентов	5515	31.12.2016 г.	14 090	-	14 250	(14 025)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5535	31.12.2015 г.	13 934	-	5 781	(5 825)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проценты займа	5516	31.12.2016 г.	2 586 215	(659 860)	-	7 768 114	(4 374 141)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5536	31.12.2015 г.	1 826 187	(111 520)	-	5 408 310	(6 398 282)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НД по облигациям	5517	31.12.2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5537	31.12.2015 г.	17 827	-	-	26 358	(68 183)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проценты по займам	5518	31.12.2016 г.	164 315	-	-	862 829	(621 940)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5538	31.12.2015 г.	18 851	-	-	375 578	(234 111)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	5500	31.12.2016 г.	4 513 037	(659 880)	17 382 627	8 630 243	(23 481 510)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5530	31.12.2015 г.	3 178 988	(111 528)	9 844 879	8 813 242	(10 324 073)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

257

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
		Учтенная по балансовой стоимости дебиторов					
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
расчеты с поставщиками и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочие	5543	-	-	-	-	-	-
Требования по полученным процентам по договорам займа выданных физическим лицам	5544	3 322 132	67 990	2 544 746	1 884 950	1 492 391	1 354 532

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	поступления		выбытие		остаток на конец периода
				в результате кодифицированных операций (сумма долга по сделке операции)	привлечение, проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	30 2016 г.	7 320 650	3 322 877	-	(3 458 153)	-	3 946 040
в том числе:								
кредиты	5551	30 2015 г.	5 200 634	4 533 869	-	(2 073 492)	-	7 330 858
займы	5552	30 2016 г.	4 854 432	1 012 511	-	(600 000)	-	2 356 943
прочие	5553	30 2016 г.	3 533 774	1 952 444	-	(206 787)	-	4 854 432
Оbligации	5554	30 2016 г.	2 234 428	759 788	-	(1 840 875)	-	577 757
в т.ч. по займам из строк 5552, 5572	5573	30 2016 г.	2 811 856	2 851 242	-	(1 108 675)	-	2 238 426
в т.ч. по займам из строк 5554, 5574	5574	30 2016 г.	-	-	-	-	-	-
в т.ч. по займам из строк 5555, 5575	5575	30 2016 г.	240 600	1 559 820	-	(627 292)	-	971 940
в т.ч. по займам из строк 5556, 5576	5576	30 2016 г.	1 000 000	-	-	(750 000)	-	240 000
в т.ч. по займам из строк 5557, 5577	5577	30 2016 г.	-	-	-	-	-	-
в т.ч. по займам из строк 5558, 5578	5578	30 2016 г.	-	31 485	-	(28 103)	-	-
в т.ч. по займам из строк 5559, 5579	5579	30 2016 г.	-	179 664	-	(103 547)	-	-
в т.ч. по займам из строк 5560, 5580	5580	30 2016 г.	7 058 776	23 205 636	-	(89 034)	-	9 707 023
в т.ч. по займам из строк 5561, 5581	5581	30 2016 г.	6 870 188	26 031 712	-	(29 518 974)	-	7 063 776
в т.ч. по займам из строк 5562, 5582	5582	30 2016 г.	91 207	379 373	-	(587 792)	-	69 798
в т.ч. по займам из строк 5563, 5583	5583	30 2016 г.	47 366	727 218	-	(689 377)	-	91 207
в т.ч. по займам из строк 5564, 5584	5584	30 2016 г.	-	-	-	-	-	-
в т.ч. по займам из строк 5565, 5585	5585	30 2016 г.	507	520 400	-	(546 277)	-	76 650
в т.ч. по займам из строк 5566, 5586	5586	30 2016 г.	381	285 855	-	(285 726)	-	507
в т.ч. по займам из строк 5567, 5587	5587	30 2016 г.	2 433 972	3 399 251	-	(9 116 328)	-	4 277 800
в т.ч. по займам из строк 5568, 5588	5588	30 2016 г.	2 684 588	3 701 386	-	(3 257 177)	-	2 433 912
в т.ч. по займам из строк 5569, 5589	5589	30 2016 г.	3 382 212	1 304 639	-	(5 240 142)	-	3 846 705
в т.ч. по займам из строк 5570, 5590	5590	30 2016 г.	7 108 928	865 955	-	(7 35 282)	-	3 483 212
в т.ч. по займам из строк 5571, 5591	5591	30 2016 г.	303 256	13 502 513	-	(13 548 807)	-	267 563
в т.ч. по займам из строк 5572, 5592	5592	30 2016 г.	294 043	13 799 865	-	(13 757 592)	-	303 256
в т.ч. по займам из строк 5573, 5593	5593	30 2016 г.	20 693	418 650	-	(253 331)	-	40 693
в т.ч. по займам из строк 5574, 5594	5594	30 2016 г.	34 375	441 519	-	(405 201)	-	40 693

28

НКД по облигациям	5565	30 2015 г.	39 591	-	364 922	(326 331)	-	X	X	78 548
	5568	30 2015 г.	70 849	-	504 822	(505 803)	-	X	X	38 661
Облигации	5569	30 2015 г.	874 000	1 318 000	-	(892 000)	-	X	X	1 000 000
	5568	30 2015 г.	1 000 000	-	-	(1 000 000)	674 000	X	X	674 000
Курсовая разница по кредитам из сток		30 2015 г.	-	62 025	-	(171 373)	-	X	X	-
5564,5564		30 2015 г.	-	282 748	-	(158 373)	-	X	X	-
Курсовая разница по займам из сток		30 2015 г.	-	12 175	-	(22 293)	-	X	X	-
5565,5565		30 2015 г.	-	462 544	-	(867 445)	-	X	X	-
Итого:	5570	30 2015 г.	14 097 606	26 572 553	3 357 352	(30 590 899)	-	X	X	10 653 053
	5570	30 2015 г.	11 970 822	30 585 388	2 475 950	(31 859 138)	-	X	X	14 397 656

28

## 5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Валюта	Наименование показателя	Код	
		На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2014 г.
	в том числе:	5390	-
	расчеты с поставщиками и подрядчиками	5391	-
	расчеты с покупателями и заказчиками	5392	-
		5393	-

**6. Затраты на производство**

Наименование показателя	за 2016 г.		за 2015 г.	
	Код			
Материальные затраты	5610	23 858		21 980
Расходы на оплату труда	5620	840 788		857 811
Отчисления на социальные нужды	5630	394 444		420 801
Амортизация	5640	22 627		16 741
Прочие затраты	5650	1 630 768		1 752 667
Итого по элементам	5660	3 012 483		3 070 000
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	3 012 483		3 070 000

28

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	68 430	23 551	-	(10 000)	81 921
в том числе:						
по отпуску	5701	68 430	23 551	-	(10 000)	81 921

32

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Полученные - всего	5800	320 000	-	-
в том числе:				
Горючие вещества	5801	320 000	-	-
Выдающие - всего	5810	1 854 549	2 120 094	1 895 172
в том числе:				
Задолженность средств по получению кредита	5811	-	3 125	3 125
Задолженность по предоставленным займам				
Финансовым лицам по полученным кредитам	5812	1 854 549	2 115 999	1 852 047

33

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О  
ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2016 ГОД

ООО «Домашние деньги»

**I. Общие сведения**

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

На основании решения Единственного участника от «05» октября 2016 года был утвержден Устав Общества в новой редакции № 7.

«21» декабря 2016 г. Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве зарегистрировала изменения о смене наименования в Едином государственном реестре юридических лиц за ГРПН 8167749669233

Полное фирменное наименование на русском языке – Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Домашние деньги», сокращенное наименование – ООО «Домашние деньги».

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 5 до 50 тысяч рублей на срок от 4 до 52 недель. Предоставление займа осуществляется на дому Персональным Менеджером.

За 2016 год Компания выдала более 206 тысяч займов на сумму свыше 4,8 млрд. рублей. Количество активных договоров превысило 391 тыс. штук.

За 2015 год Компания выдала более 242 тысячи займов на сумму свыше 5,3 млрд. рублей. Количество активных договоров превысило 356 тыс. штук.

Компания внесена в государственный реестр микрофинансовых организаций 08.07.2011 года.

13 декабря 2016 года – Банк России внес изменения в государственный реестр об изменении вида микрофинансовой организации с микрокредитной компании на микрофинансовую компанию Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Домашние деньги»

Для микрофинансовых организаций, которые привлекают денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов, установлены числовые значения и порядок расчета экономических нормативов достаточности собственных средств (НМ01) и ликвидности (НМ02), утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2012 года N 42н "Об утверждении числовых значений и порядка расчета экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности

для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов»

Компанией соблюдаются нормативы, которые составили на 31.12.2016:

НМО 1 = 15,11%, при норме не менее 5%

НМО 2 = 157,78% при норме не менее 70%

на 31.12.2015:

НМО 1 = 15,16%, при норме не менее 5%

НМО 2 = 166,12% при норме не менее 70%

Численность персонала Компании по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила 1263 человек (на 31 декабря 2015 г. – 1322 человека). Среднесписочная численность персонала Компании за 2016 год составила 1156 человек (за 2015 г. – 1201 человек).

Расходы ключевого управленческого персонала по заработной плате, включая НДФЛ, за 2016 год составили 186 334 тыс. рублей (за 2015 год – 141 227 тыс. рублей)

Расходы на электроэнергию за 2016 год составили 2 379 тыс. рублей (за 2015 год – 2 040 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 2016 года. Курс доллара США составил на эту дату 60,6569 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 2016 года учитывала процентные займы, предоставленные физическим лицам, процентные займы,

36

предоставленные юридическим лицам, депозиты в банках, приобретенные права требований, вложения в ПИФы.

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**

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

В соответствии с Решением единственного участника от 29.09.2016 года компания ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД в 2016 году внесла вклад в имущество Общества (добавочный капитал) в сумме 2 012 573 тыс. руб.

#### **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 полученным».

В составе прочих доходов Компании признаны:

- Доходы от уступки прав требований
- Доходы, связанные с продажей валюты
- Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте;
- Доходы от продажи не исключительных прав на ПО;
- Штрафные санкции;
- Прочие доходы.

## II. Изменения в учетной политике

В учетную политику Компании на 2016 г. никаких существенных изменений не введено.

## III. Раскрытие существенных показателей

### I. Привлеченные Компанией кредиты и займы.

Компания привлекала в течение 2016 г. кредитные средства на финансирование своей деятельности у следующих банков:

АЙВИ БАНК (ЗАО), АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ" (АО), КБ "ИНТЕРКОММЕРЦ" (ООО), ООО КБ «ФИНАНСОВЫЙ СТАНДАРТ», Московский филиал ПАО КБ "ВОСТОЧНЫЙ", ООО "ИНБАНК", ФИЛИАЛ ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ в г. МОСКВЕ (Расчетный) - ФИЛИАЛ ООО "ПРОМСЕРВИСБАНК" в г.МОСКВЕ, Филиал Центральный ПАО Банка «ФК Открытие», КБ "ВЕГА-БАНК" (ООО),

Также в 2016 году Компанией были получены займы 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 №ПД-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.

Выплата по 3- ому купонному доходу была произведена 28.04.2015 в размере 81 615,8 тыс. рублей.

Выплата по 4- ому купонному доходу была произведена 27.10.2015 в размере 82 932,2 тыс. рублей.

Выплата по 5-му купонному периоду была произведена 26.04.2016 в размере 102 917,2 тыс. рублей.

9/8

Выплата по 6-му купонному периоду была произведена 25.10.2016 в размере 108 601, 6 тыс. рублей.

06.10.16 ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» утвердила Изменения в решение о выпуске ценных бумаг, содержащие условия пролонгации выпуска на 2 года до 5 лет с даты начала размещения облигаций выпуска. Компания обеспечивает право владельцев облигаций предъявить облигации к выкупу по оферте в полном объеме и в срок, установленный в решении о выпуске ценных бумаг с учетом зарегистрированных изменений в решение о выпуске ценных бумаг.

Выпуск продлен до 23.10.2018 г.

Приказом Генерального директора от 17.10.16 г. № 64/00-2016 определены ставка 7-го купона в размере 22% и 8-го купона в размере 20%

Всего в рамках оферты эмитентом по требованию владельцев ценных бумаг было выкуплено 207 облигаций на общую сумму 414 499 тыс. рублей, включая накопленный купонный доход в сумме 499 тыс. рублей.

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.

14 апреля 2015 года Банк России зарегистрировал изменения в решение о выпуске ценных корпоративных облигаций серии 01, содержащие условия пролонгации выпуска на 2 года до 5 лет с даты начала размещения облигаций выпуска. Компания обеспечивает право владельцев облигаций предъявить облигации к выкупу по оферте в полном объеме и в срок, установленный в решении о выпуске ценных бумаг с учетом зарегистрированных изменений в решение о выпуске ценных бумаг.

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

Выплата по 6-ому купонному доходу была произведена 30.04.2015 в размере 71 623,2 тыс. рублей

Выплата по 7-ому купонному доходу была произведена 29.10.2015 в размере 24 502,7 тыс. рублей

Выплата по 8-ому купонному доходу была произведена 28.04.2016 в размере 33 597,4 тыс. рублей

Выплата по 9-му купонному периоду была произведена 27.10.2016 в размере 76 857,7 тыс. рублей.

Дата погашения: 27.04.2017

Всего в рамках oferty эмитентом по требованию владельцев ценных бумаг было выкуплено 36 облигаций на общую сумму 72 317 тыс. рублей, включая накопленный купонный доход в сумме 317 тыс. рублей.

Приказом Генерального директора от 17.10.16 г. № 64/00-2016 определена ставка 10-го купона в размере 21%

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

## 2. Налоги

### Налог на прибыль.

Сумма условного расхода по налогу на прибыль, определенная исходя из бухгалтерской прибыли за отчетный год, составила 11 952 тыс. рублей (в 2015 году сумма условного дохода по налогу на прибыль – 117 270 тыс. рублей).

В отчетном году сумма постоянных разниц в целях определения налога на прибыль, исчисляемого по данным налогового учета (текущего налога на прибыль), составила 8 126 тыс. рублей (в 2015 году – 13 489 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, уплаты пени в бюджет и внебюджетные фонды.

По данным налогового учета за отчетный период сумма прибыли составила 99 674 тыс. рублей (за 2015 г. сумма убытка – 758 648 тыс. рублей)

### Налог на добавленную стоимость.

Операции по предоставлению займов в денежной форме не подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость. Суммы НДС учитываются 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 31.12.16. тыс. рублей	По состоянию на 31.12.15. тыс. рублей
ПО Система ЕГАР	275	455

ПО Система КИВИ	78	124
Лицензии на использование ПО	1 818	1 726
<b>Итого</b>	<b>2 171</b>	<b>2 305</b>

**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 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 2016 года составляет 15 316 464 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года – 11 740 863 тыс. рублей).

В балансе в составе оборотных активов, по состоянию на 31 декабря 2016 года, отражена задолженность по выданным займам физическим лицам в сумме 4 440 213 тыс. рублей за вычетом резервов (на 31 декабря 2015 года – 5 583 814 тыс. рублей).

Согласно Указанию Банка России от 28.06.2016 г. N 4054-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам", резервы по предоставленным займам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2016 года сформированы:

по сумме основного долга – 2 781 074 тыс. рублей (на 31.12.2015 года – 1 003 671 тыс. рублей)

по сумме требований по начисленным процентным доходам – 3 234 146 тыс. руб. (на 31.12.2015 года – 659 880 тыс. рублей)

Величина резерва, начисленного на отчетные даты соответствует требованиям п. 10 Указания Банка России от 28.06.2016 г. N 4054-У.

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

Вид прочих оборотных активов	2016 год	2015 год
Лицензии на использование ПО	2 040	975

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

Наименование обеспечения обязательств	2016 год	2015 год
---------------------------------------	----------	----------

щ

Залог транспортного средства	0	3 125
Залог прав требования по обязательствам к должникам по договорам займов с физическими лицами	1 854 549	2 116 969

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.

В ходе обычной деятельности Компания проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают получение займов, предоставление займов и прочие операции. Согласно политике Компании все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны операции со связанными сторонами, имевшими место быть в 2016 году

#### **Займы от связанных сторон**

В 2016 году не заключались договоры займов со связанной стороной Компанией ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (Республика Кипр), (в 2015 году получены займы - в сумме 25 394 тыс. долларов США и 0 тыс. рублей).

По состоянию на 31.12.2016 задолженность по займам Компании ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД 0,3 тыс. долларов США (на 31.12.2015 – 25 394 тыс. долларов США)

#### **Займы, предоставленные связанным сторонам**

В отчетном году ключевому управленческому персоналу были предоставлены займы в размере 5 000 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2016 задолженность по займам составила 0 тыс. рублей.

В 2015 году ключевому управленческому персоналу были предоставлены займы в размере 107 900 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2015 задолженность по займам составила 6 289 тыс. рублей.

В 2016 году аффилированным лицам (характер контроля косвенный) были предоставлены займы в размере 6 308 380 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2016 задолженность по займам составила 6 680 266 тыс. рублей.

Наиболее существенные обороты в 2016 году прошли с РЕЛУЗО ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД

Список аффилированных лиц представлен на сайте ООО «Домашние деньги» по адресу: <http://www.homecash.ru/1/raskrytie/affiliates/>

#### Оказание услуг связанным сторонам

В отчетном году Компания не оказывала услуги связанным сторонам.

#### **6. Чистые активы Компании.**

По состоянию на 31 декабря 2016 г. величина чистых активов Компании составляет сумму 2 429 311 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 г – 377 057 тыс. рублей.) Таким образом, по окончании отчетного финансового года величина чистых активов Компании больше размера Уставного капитала.

#### **7. Операции по предоставлению займа.**

Сумма платежей, включая сумму платежей до наступления срока погашения микрозайма в соответствии с графиком платежей, за отчетный период составила 8 813 394 тыс. рублей (в 2015 году – 9 366 284 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма платежей до наступления срока погашения микрозайма в соответствии с графиком платежей составляет 200 639 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года -233 487 тыс. рублей).

Задолженность заемщиков по операциям предоставления микрозаймов физическим лицам на 31 декабря 2016 года составляет 13 010 535 тыс. рублей, из них основной долг – 7 220 433 тыс. рублей и проценты – 5 790 102 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года – 9 183 421 тыс. рублей, из них основной долг – 6 587 295 817 тыс. рублей и проценты – 2 596 126 тыс. рублей).

Просроченная задолженность заемщиков по операциям предоставления микрозаймов физическим лицам на 31 декабря 2016 года составляет 10 610 376 тыс. рублей, из них основной долг – 4 859 114 тыс. рублей и проценты- 5 751 262 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года – 6 168 293 тыс. рублей, из них основной долг – 3 623 547 тыс. рублей и проценты- 2 544 746тыс. рублей)

Сумма резерва на 31 декабря 2016 года составляет – 6 015 220 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года – 1 663 551 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, платежи по лицензионным договорам, штрафы и пени.

48

Компания в 2016 году не предоставляла поручительства и гарантий за третьих лиц. Событий, при которых Компания может быть вовлечена в оплату за третьих лиц, не установлено.

## 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

В 2016 году Компания вела деятельность на территории Российской Федерации. Деятельность осуществляло 74 обособленных (региональных) подразделений и центральный офис в г. Москве (в 2015 году – 69 обособленных (региональных) подразделений и центральный офис в г. Москве).

Номер П/Л	2016 год	2015 год
1	АБАКАН	АБАКАН
2	АРМАВИР	АРМАВИР
3	АРХАНГЕЛЬСК	АРХАНГЕЛЬСК
4	АСТРАХАНЬ	АСТРАХАНЬ
5	БАРНАУЛ	БАРНАУЛ
6	БЕЛГОРОД	БЕЛГОРОД
7	БЛАГОВЕЩЕНСК	БРЯНСК
8	БРЯНСК	ВЕЛИКИЙ НОВГОРОД
9	ВЕЛИКИЙ НОВГОРОД	ВЛАДИМИР
10	ВЛАДИВОСТОК	ВОЛГОГРАД СЕВЕР
11	ВЛАДИМИР	ВОЛГОГРАД ЮГ
12	ВОЛГОГРАД СЕВЕР	ВОЛЮДА
13	ВОЛГОГРАД ЮГ	ВОРОНЕЖ
14	ВОЛЮДА	ЕКАТЕРИНБУРГ
15	ВОРОНЕЖ	ЕКАТЕРИНБУРГ ВОСТОК
16	ЕКАТЕРИНБУРГ	ИВАНОВО
17	ЕКАТЕРИНБУРГ ЮГ	ИЖЕВСК
18	ЕКАТЕРИНБУРГ ВОСТОК	ИРКУТСК
19	ИВАНОВО	КАЗАНЬ
20	ИЖЕВСК	КАЛУГА
21	ИРКУТСК	КЕМЕРОВО
22	КАЗАНЬ	КИРОВ
23	КАЛИНИНГРАД	КОСТРОМА
24	КАЛУГА	КРАСНОДАР
25	КЕМЕРОВО	КРАСНОЯРСК
26	КИРОВ	КУРГАН
27	КОСТРОМА	КУРСК
28	КРАСНОДАР	ЛИПЕЦК
29	КРАСНОЯРСК	МАГИТОГОРСК
30	КУРГАН	МОСКВА
31	КУРСК	МУРМАНСК
32	ЛИПЕЦК	НИЖНИЙ НОВГОРОД

44

33	МАГНИТОГОРСК	НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ
34	МОСКВА	НИЖНИЙ ТАГИЛ
35	МУРМАНСК	НОВОКУЗНЕЦК
36	И.ПОВГОРОД	НОВОМОСКОВСК
37	НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ	ПОВОРОССИЙСК
38	НИЖНИЙ ТАГИЛ	НОВОСИБИРСК
39	ПОВОКУЗНЕЦК	ОБНИНСК
40	НОВОМОСКОВСК	ОМСК
41	НОВОРОССИЙСК	ОМСК ЮГ
42	ПОВОСИБИРСК	ОРЕЛ
43	ОБНИНСК	ОРЕНБУРГ
44	ОМСК	ОРСК
45	ОМСК ЮГ	ПЕНЗА
46	ОРЕЛ	ПЕРМЬ
47	ОРЕНБУРГ	ПЕТРОЗАВОДСК
48	ОРСК	ПЯТИГОРСК
49	ПЕНЗА	РОСТОВ-НА-ДОНУ
50	ПЕРМЬ	РЯЗАНЬ
51	ПЕТРОЗАВОДСК	САМАРА
52	ПЯТИГОРСК	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ
53	РОСТОВ-НА-ДОНУ	САРАТОВ
54	РЯЗАНЬ	СМОЛЕНСК
55	САМАРА	СТАВРОПОЛЬ
56	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	СТЕРЛИТАМАК
57	САРАТОВ	СУРГУТ
58	СМОЛЕНСК	ТАМБОВ
59	СТАВРОПОЛЬ	ТВЕРЬ
60	СТЕРЛИТАМАК	ТОЛЬЯТТИ
61	СУРГУТ	ТОМСК
62	ТАМБОВ	ТУЛА
63	ТВЕРЬ	ТЮМЕНЬ
64	ТОЛЬЯТТИ	УЛАН-УДЭ
65	ТОМСК	УЛЬЯНОВСК
66	ТУЛА	УФА
67	ТЮМЕНЬ	ЧЕБОКСАРЫ
68	УЛАН-УДЭ	ЧЕЛЯБИНСК
69	УЛЬЯНОВСК	ШАХТЫ
70	УФА	ЯРОСЛАВЛЬ
71	ХАБАРОВСК	
72	ЧЕБОКСАРЫ	
73	ЧЕЛЯБИНСК	
74	ШАХТЫ	
75	ЯРОСЛАВЛЬ	

В течение 2016 года были закрыты обособленное (региональное) подразделение Киров и обособленное (региональное) подразделение Обнинск, открыты: обособленное (региональное) подразделение Благовещенск, обособленное (региональное) подразделение Владивосток, обособленное (региональное) подразделение Екатеринбург Юг, обособленное (региональное) подразделение Калининград, обособленное (региональное) подразделение Хабаровск.

#### 10. События после отчетной даты

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

45

**11. 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

21.03.2017

## Приложение № 2

*Годовая финансовая отчетность Эмитента за 2016 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), с приложенным заключением аудиторской организации в отношении указанной отчетности на русском языке*

**ООО «Домашние деньги»**

Финансовая отчетность за год,  
закончившийся  
31 декабря 2016 года,  
и аудиторское заключение

## Содержание

### Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку  
и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении .....	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	7
Отчет об изменениях в капитале .....	8
Отчет о движении денежных средств .....	9

### Примечания к финансовой отчетности

1. Операционная прибыль Компании .....	10
2. Основная деятельность Компании .....	11
3. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность .....	11
4. Принципы представления отчетности .....	12
5. Основные принципы учетной политики .....	19
6. Денежные средства и их эквиваленты .....	28
7. Дебиторская задолженность .....	29
8. Займы выданные .....	31
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	34
10. Основные средства .....	35
11. Нематериальные активы .....	36
12. Прочие активы .....	37
13. Привлеченные кредиты и займы .....	38
14. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	40
15. Кредиторская задолженность .....	42
16. Прочие обязательства .....	42
17. Уставный капитал .....	42
18. Взносы участников .....	43
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	43
20. Процентные доходы и расходы .....	43
21. Административные расходы .....	43
22. Прочие операционные доходы за минусом расходов .....	44
23. Налог на прибыль .....	44
24. Сегментный анализ .....	45
25. Управление рисками .....	51
26. Условные обязательства .....	61
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	61
28. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	63
29. Операции со связанными сторонами .....	64
30. События после отчетной даты .....	66



Тел: +7 495 797 56 65  
Факс: +7 495 797 56 60  
reception@bdo.ru  
www.bdo.ru

АО «БДО Юникон»  
Россия, 117587, Москва,  
Варшавское шоссе,  
д. 125, стр. 1, секция 11

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участнику и Совету директоров общества с ограниченной ответственностью  
Микрофинансовая компания «Домашние деньги»

### Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Домашние деньги» (ООО «Домашние деньги»)

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 5077746931928.

Место нахождения: 115080, Россия, г. Москва, 2-й Южнопортовый проезд, дом 33, строение 1.

### Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2016 № 7-01/2016-БДО.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Домашние деньги», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2016 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство ООО «Домашние деньги» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 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 финансовой отчетности в целом.

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

ООО «Домашние Деньги» (далее - Компания) заключило лицензионный договор от 29.12.2016, в соответствии с которым предоставляет право пользования программой, разработанной Компанией, лицензиату до 01.01.2085. Компания признала дебиторскую задолженность в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2016 года и доход от указанной сделки в сумме 500 000 тыс. руб. в составе прочих операционных доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год.

Нам не были предоставлены достаточные надлежащие аудиторские доказательства вероятности поступления в Компанию экономических выгод, связанных с этой операцией, являющихся необходимым условием признания выручки; в результате у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки этих показателей финансовой отчетности.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Домашние деньги» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

АО «БДО Юникон»

Партнер



Д.А. Тарадов

22 марта 2017 года

Всего сброшюровано 64 листов.



**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности ООО «Домашние деньги» (далее – Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Компании;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Компании требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Компании; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, разрешена к выпуску 22 марта 2017 года и подписана от имени руководства Компании:



Ю.Я.Гладштейн  
Генеральный директор

И.С.Веденев  
Главный Финансовый директор

ООО «Домашние деньги»

22 марта 2017 года

Российская Федерация, г. Москва

ООО «Домашние деньги»  
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	91 066	144 817
Дебиторская задолженность	7	773 281	1 690 330
Займы выданные	8	12 457 788	9 531 468
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	365 986	-
Основные средства	10	46 723	60 351
Нематериальные активы	11	312 073	243 666
Текущие налоговые активы		816	816
Отложенные налоговые активы	23	547 458	770 455
Прочие активы	12	4 045	2 849
<b>Итого активов</b>		<b>14 599 236</b>	<b>12 444 752</b>
<b>Обязательства</b>			
Привлеченные кредиты и займы	13	11 198 282	13 007 982
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	2 047 888	953 991
Кредиторская задолженность	15	114 367	155 720
Предоплаты клиентов по займам выданным	8	200 639	233 487
Прочие обязательства	16	173 673	110 726
<b>Итого обязательств</b>		<b>13 734 849</b>	<b>14 461 906</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	17	309 123	309 123
Взносы участников	18	2 802 007	789 434
Накопленный дефицит		(2 246 743)	(3 115 711)
<b>Итого капитал</b>		<b>864 387</b>	<b>(2 017 154)</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>14 599 236</b>	<b>12 444 752</b>

Ю.Я. Гладштейн  
 Генеральный директор

22 марта 2017 года



И.С. Веденеев  
 Главный Финансовый директор

Примечания на страницах с 10 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «Домашние деньги»  
 Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	20	8 505 303	6 623 895
Процентные расходы	20	(2 554 954)	(2 316 182)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>5 950 349</b>	<b>4 307 713</b>
Резерв под обесценение займов выданных	8	(3 683 647)	(1 788 120)
<b>Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение</b>		<b>2 266 702</b>	<b>2 519 593</b>
Затраты на персонал		(1 849 072)	(1 915 952)
Административные расходы	21	(1 067 827)	(1 031 556)
Прибыль/(убыток) от уступки прав требований по займам выданным	8	803 448	(25 753)
Резерв под обесценение финансовых активов для продажи	9	(4 068)	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	7,12	(18 465)	(1 820)
Переоценка иностранной валюты		276 153	(529 154)
Прочие операционные доходы за минусом расходов	22	685 094	16 595
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>1 091 965</b>	<b>(968 047)</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	23	(222 997)	221 643
<b>Итого чистая прибыль/(убыток)</b>		<b>868 968</b>	<b>(746 404)</b>
<b>Итого совокупный доход/(расход)</b>		<b>868 968</b>	<b>(746 404)</b>

Ю.Я.Гладштейн  
 Генеральный директор

22 марта 2017 года



И.С.Воденев  
 Главный Финансовый директор

Примечания на страницах с 10 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «Домашние деньги»  
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Взносы участников	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 1 января 2015 года	309 123	789 434	(2 369 307)	(1 270 750)
Совокупный расход за 2015 год	-	-	(746 404)	(746 404)
Остаток на 31 декабря 2015 года	309 123	789 434	(3 115 711)	(2 017 154)
Взносы участников	-	2 012 573	-	2 012 573
Совокупный доход за 2016 год	-	-	868 968	868 968
Остаток на 31 декабря 2016 года	309 123	2 802 007	(2 246 743)	864 387

Ю.Я.Гладштейн  
 Генеральный директор



И.С.Веденеев  
 Главный Финансовый директор

22 марта 2017 года

Примечания на страницах с 10 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «Домашние деньги»  
 Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>1 091 965</b>	<b>(968 047)</b>
Корректировки на неденежные операции:			
Расходы на амортизацию основных средств	10	32 640	22 761
Расходы на амортизацию нематериальных активов	11	1 465	1 464
Начисленные процентные доходы по займам выданным		(3 434 861)	(1 215 494)
Начисленные процентные расходы по привлеченным кредитам и займам		664 713	349 251
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		76 548	39 991
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	7	18 490	156
Резерв под обесценение прочих активов	12	(25)	1 664
Резерв под обесценение займов выданных	8	3 683 647	1 788 120
Резерв под обесценение финансовых активов для продажи	9	4 068	.
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам сотрудников		12 670	9 137
Переоценка иностранной валюты		(276 153)	633 404
Прибыль/Убыток от уступки прав требований по займам выданным	8	(803 448)	25 753
Задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль		38 028	6 358
Резерв по исковым обязательствам	16	-	(8 751)
Прочие корректировки		-	-
<b>Операционная прибыль до корректировки оборотного капитала</b>		<b>1 109 747</b>	<b>685 767</b>
Расход по налогу на прибыль		-	(671)
Увеличение дебиторской задолженности		(376 564)	(142 234)
Увеличение/Уменьшение авансов выданных		(1 196)	13 439
Увеличение займов выданных		(980 113)	(2 158 697)
Уменьшение/Увеличение прочих активов		26	(660)
Уменьшение/Увеличение кредиторской задолженности		(41 353)	28 193
Увеличение прочих обязательств		12 248	-
Уменьшение/Увеличение предоплат по займам выданным		(32 848)	21 362
<b>Итого платежи по операционной деятельности</b>		<b>(310 053)</b>	<b>(1 553 501)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	10	(19 012)	(35 550)
Инвестиции в нематериальные активы	11	(69 872)	(68 677)
Приобретение финансовых активов для продажи		(370 054)	-
<b>Денежный поток от инвестиционной деятельности</b>		<b>(458 938)</b>	<b>(104 227)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Взносы участника		340 237	-
Привлечение кредитов и займов	13	8 184 628	14 323 682
Погашение кредитов и займов	13	(8 536 078)	(12 155 009)
Продажа собственных облигаций		1 108 766	-
Выкуп и погашение собственных облигаций		(382 711)	(635 160)
<b>Поток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>714 842</b>	<b>1 533 513</b>
Влияние обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		398	(13 279)
<b>Чистый поток денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(53 751)</b>	<b>(137 494)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		144 817	282 311
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	6	<b>91 066</b>	<b>144 817</b>

Ю.Я.Гладштейн  
 Генеральный директор

И.С.Веденеев  
 Главный Финансовый директор

22 марта 2017 года

Примечания на страницах с 10 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «Домашние деньги»  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
 (в тысячах российских рублей)

1. Операционная прибыль Компании

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	20	7 642 324	6 243 379
Процентные расходы	20	(601 010)	(1 042 389)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>7 041 314</b>	<b>5 200 990</b>
Изменение резерва под обесценение займов выданных	8	(3 690 031)	(2 188 341)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение</b>		<b>3 351 283</b>	<b>3 012 649</b>
Затраты на персонал		(1 849 072)	(1 915 952)
Административные расходы		(1 033 722)	(1 007 331)
Прибыль/(убыток) от уступки прав требований по займам выданным	8	413 823	(25 753)
<b>EBITDA</b>		<b>882 312</b>	<b>63 613</b>
Переоценка иностранной валюты		276 153	(529 154)
Прочие доходы		1 548 073	380 516
Прочие расходы		(1 953 944)	(1 257 198)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов		377 544	398 401
Резерв под обесценение финансовых активов для продажи		(4 068)	-
Амортизационные отчисления	21	(34 105)	(24 225)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>1 091 965</b>	<b>(968 047)</b>
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль		(222 997)	221 643
<b>Итого чистая прибыль/(убыток)</b>		<b>868 968</b>	<b>(746 404)</b>

## 2. Основная деятельность Компании

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Домашние деньги» (далее – Компания) было учреждено в 2007 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, выданного Министерством Финансов Российской Федерации 8 июля 2011 года.

ООО «Домашние деньги» специализируется на предоставлении нецелевых микрозаймов физическим лицам на дому. Компания выдает ссуды физическим лицам до 50 000 рублей на срок до 65 недель с еженедельными выплатами в качестве погашения основного долга и процентов. Компания входит в Группу компаний Adela FRG (BVI).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания имеет 86 региональных представительств в 13 региональных центрах (2015 г.: 82 региональных представительств в 13 региональных центрах).

В декабре 2016 г. Компания приняла решение об отзыве всех рейтингов Рейтингового агентства RAEX.

Юридический и фактический адрес Компании: 115080, Россия, г. Москва, Южнопортовый 2-й проезд, д.33, стр.1.

Среднегодовая численность персонала Компании в 2016 году составила 1 156 человек (2015 г.: 1 143 человек).

Ниже представлена информация об участниках Компании:

Наименование	2016	2015
	Доля (%)	Доля (%)
HROUVANTA HOLDINGS LIMITED (ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД), Кипр	100,0	100,0
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Конечным бенефициаром Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года является Бернштам Евгений Семенович (2015 г.: Бернштам Евгений Семенович).

## 3. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

### Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2017 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2016 год снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Компании. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+, улучшив прогноз с негативного до стабильного.

ООО «Домашние деньги»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

В октябре 2016 года агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, улучшив прогноз с негативного до стабильного.

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

За 2016 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11% до 10%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

#### **Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%

#### **Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Компании осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в РФ, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Компании от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

#### **4. Принципы представления отчетности**

##### **Общие принципы**

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

#### **Функциональная валюта и валюта представления**

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

#### **Оценки и допущения**

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 5, 7, 8, 9, 26 и 27.

#### **Непрерывность деятельности**

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Компании по ликвидности, описанная в Примечании 25, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Компанией на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Компании, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Компании анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Компанией устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

#### **Изменения в учетной политике**

##### *а) Новые стандарты, интерпретации и поправки, вступившие в силу 1 января 2016 года*

Ряд поправок к МСФО вступил в силу впервые для периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Характер и влияние каждой из поправок, принятых Компанией, подробно рассматривается ниже.

Поправка к МСФО (IFRS) 11 Совместная деятельность	Поправки требуют от организации применения принципов МСФО (IFRS) 3 Объединения бизнеса, когда она приобретает долю в совместной операции, представляющей собой бизнес согласно определению в IFRS 3.
--	--

Учет приобретений долей в  
совместных операциях

Поправка также включает 2 новых иллюстративных примера:

(Вступает в силу для годовых  
периодов, начинающихся  
1 января 2016 года или после  
этой даты)

- Пример 7: Учет приобретений долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес

- Пример 8: Взнос в совместную операцию права на использование ноу-хау, когда деятельность представляет собой бизнес.

Была также сделана соответствующая поправка к МСФО (IFRS) 1, для разъяснения, что исключение из применения МСФО (IFRS) 3 к прошлым объединениям бизнеса в момент применения МСФО, также относится к прошлым приобретениям долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес, согласно определению в IFRS 3. Компания ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 16 Основные средства и МСФО (IAS) 38 Нематериальные активы	В МСФО (IAS) 16 был добавлен параграф 62А, запрещающий использование для основных средств методов амортизации, основанных на выручке, так как выручка, полученная от деятельности, задействующей объект основных средств, как правило отражает факты,
---	---

<p>Разъяснение допустимых методов амортизации</p> <p>(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)</p>	<p>иные чем потребление экономических выгод объекта.</p> <p>Также, в МСФО (IAS) 38 были добавлены параграфы 98А-98С для разъяснения того, что для нематериальных активов существует опровержимое допущение о том, что начисление амортизации на основе получаемой выручки некорректно. Это может быть опровергнуто только в ограниченных случаях, когда:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нематериальный актив определен как мера выручки, или</li> <li>- выручка и потребление экономических выгод нематериального актива значительно взаимосвязаны.</li> </ul> <p>Компания ожидает что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Компании, так как она не применяла методы амортизации на основе получаемой выручки для своих долгосрочных активов.</p>
<p>Поправки к МСФО (IAS) 16 Основные средства и МСФО (IAS) 41 Сельское хозяйство</p> <p>Плодоносящие растения</p> <p>(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)</p>	<p>Данные поправки определяют плодоносящие растения как живые растения, которые: а) используются в производстве сельскохозяйственной продукции; б) будут давать продукцию более чем в одном периоде; в) их продажа является маловероятной (за исключением продажи отходов). Такие плодоносящие растения должны учитываться таким же образом, как и основные средства, потому что их функционирование схоже с процессом производства. Поправки включают их в сферу применения МСФО (IAS) 16 а не МСФО (IAS) 41.</p> <p>Произведенная плодоносящими растениями продукция остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и оценивается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.</p> <p>Компания ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Компании, т.к. у Компании отсутствуют плодоносящие растения.</p>
<p>Поправки к МСФО (IFRS) 10 Консолидированная финансовая отчетность и МСФО (IAS) 28 Инвестиции в ассоциированные компании</p> <p>Продажа или взнос активов инвестором в ассоциированную компанию или совместное предприятие</p> <p>(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)</p>	<p>Данные поправки устраняют несоответствие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении продажи или вноса активов инвестором в его ассоциированную компанию или совместное предприятие.</p> <p>Полная величина прибыли или убытка признается, когда сделка касается бизнеса. Частичная прибыль или убыток признаются в случае, когда сделка содержит активы, не являющиеся бизнесом, даже если эти активы входят в состав дочернего предприятия.</p> <p>Компания ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Компании.</p>
<p>Поправки к МСФО (IAS) 27 Отдельная финансовая отчетность</p> <p>Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности</p> <p>(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)</p>	<p>Поправки включают предоставление компании возможности учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании по долевым методу, в своей отдельной финансовой отчетности. Выбранный подход к учету должен быть применен к каждой категории вложений.</p> <p>Компания ожидает, что применение поправок не окажет влияния на финансовую отчетность Компании.</p>

МСФО (IFRS) 14 Счета отложенного тарифного регулирования	14	Счета тарифного регулирования	Сфера применения МСФО (IFRS) 14 является довольно узкой, и охватывает только те компании, которые:
--	----	-------------------------------	--

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

- впервые готовят отчетность в соответствии с МСФО
- занимаются регулируемой деятельностью
- признают соответствующие активы и/или обязательства в соответствии со своими текущими национальными стандартами учета.

Компаниям, находящиеся в сфере применения МСФО (IFRS) 14, будет предоставлена возможность применять свои действующие принципы учетной политики, в соответствии с местным законодательством, для признания, оценки и обесценения активов и обязательств, возникающих от тарифного регулирования, которые будут называться «счета отложенного тарифного регулирования».

Для обеспечения сравнимости с другими компаниями, отчитывающимися в соответствии с МСФО, но не применяющим IFRS 14, все счета отложенного тарифного регулирования, а также эффект их применения на прибыли или убытки, должны признаваться и представляться отдельно от прочих статей в основных финансовых отчетах.

Компания не впервые готовит финансовую отчетность в соответствии с МСФО, поэтому данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО (период 2012-2014 годов)

(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Включает поправки к:

МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность - разъяснено, что переклассификация актива или группы выбытия из удерживаемых для продажи в удерживаемые к распределению собственникам, или наоборот, считается продолжением выполнения изначального плана по выбытию. После переклассификации, должны применяться все требования МСФО (IFRS) 5 по классификации, представлению и оценке. Если актив прекращает классифицироваться как удерживаемый для распределения собственникам, применяются требования МСФО (IFRS) 5 для активов, прекращающих классифицироваться как удерживаемые для продажи.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: Раскрытия

- Сервисные услуги: разъясняет условия, при которых у организации остается продолжающееся участие от обслуживания переданного актива. МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия всех типов продолжающегося участия в переданном активе, если условия позволяют передающему прекратить признание актива. Поправка применяется перспективно, с возможностью ретроспективного применения. Соответствующая поправка также была сделана в МСФО (IFRS) 1, чтобы облегчить первое составление финансовой отчетности.
- Промежуточная финансовая отчетность: разъяснено, что применение поправки к МСФО (IFRS) 7, Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, выпущенной в 2011 году, не является обязательным для промежуточных периодов, если только этого не требует IAS 34.

МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам - разъясняет, что высококачественные корпоративные облигации, используемые при определении ставки дисконтирования для учета вознаграждений работникам, должны быть выражены в той же валюте, что и будущие выплаты вознаграждений работникам. Организациям необходимо применять поправку с самого раннего сравнительного периода,

представленного в финансовой отчетности, с признанием первоначальной корректировки в составе нераспределенной прибыли на начало этого периода.

МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность - разъясняет, что перекрестная ссылка необходима, если раскрытия представлены «где-то еще» в промежуточной финансовой отчетности, например в комментариях менеджмента или отчете по рискам компании. Если раскрытия сделаны в отдельном от промежуточной финансовой отчетности документе, этот документ должен быть доступен пользователям финансовой отчетности на тех же условиях и в то же время, как и промежуточная финансовая отчетность.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовое положение или финансовые результаты Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1  
Представление Финансовой  
Отчетности

Инициатива по Раскрытиям

(Вступает в силу для годовых  
периодов, начинающихся  
1 января 2016 года или после  
этой даты)

Поправки к IAS 1 Представление Финансовой Отчетности разъясняют уже существующие требования по раскрытиям в IAS 1.

Поправки к IAS 1 включают следующие разъяснения:

- Как применять концепт существенности на практике.
- Статьи в основных финансовых отчетах могут быть разбиты на несколько статей, также добавлены новые требования в отношении использования подитогов.
- Порядок примечаний в финансовой отчетности определяется компанией, исходя из понятности и сравнимости финансовой отчетности.
- Были удалены примеры в IAS 1.120 в отношении учетной политики для налога на прибыль и курсовых разниц.
- Для инвестиций, учитываемых по долевым методу, доля компании в прочем совокупном доходе делится между статьями, которые будут и которые не будут впоследствии реклассифицированы в прибыли и убытки, и представляются одной общей строкой в каждой из этих категорий.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 10  
Консолидированная  
Финансовая отчетность, МСФО  
(IFRS) 12 Раскрытие  
Информации об Участии в  
Других Предприятиях, и к  
МСФО (IAS) 28 Инвестиции в  
Ассоциированные и  
Совместные Предприятия

Инвестиционные компании:  
Применение исключения в  
отношении консолидации

(Вступает в силу для годовых  
периодов, начинающихся  
1 января 2016 года или после  
этой даты)

Поправки разъясняют различные аспекты применения IFRS 10, IFRS 12 и IAS 28 в отношении исключения для инвестиционных компаний:

- Освобождение от подготовки консолидированной финансовой отчетности предоставляется материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной компании, даже в случае, когда инвестиционная компания ведет учет своих дочерних компаний по справедливой стоимости.
- Инвестиционная компания консолидирует дочернюю компанию только когда дочерняя компания не является самой по себе инвестиционной компанией, и когда основной целью дочерней компании является предоставление услуг, связанных с инвестиционной деятельностью инвестиционной компании.
- Компания, не являющаяся инвестиционной, которая обладает долей в ассоциированной компании или совместном предприятии, которое является инвестиционной компанией, может при применении долевого метода использовать оценки по справедливой стоимости, применяемые этой ассоциированной компанией или совместным предприятием для оценки своих долей в дочерних компаниях.

Компания ожидает, что применение данных поправок не окажет влияния

на финансовую отчетность Компании, так как Компания не является инвестиционной компанией и не имеет холдинговой, дочерней, ассоциированной компании или совместного предприятия, которые являются инвестиционной компанией.

*b) Новые стандарты, интерпретации и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу*

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую финансовую отчетность Компании:

**МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты**

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)

Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам - классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) на начало отношений представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации - такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

Компания ожидает, что применение данного стандарта приведет к изменениям в классификации и оценке финансовых активов, но не окажет эффекта на классификацию и оценку финансовых обязательств.

**МСФО (IFRS) 16 Аренда**

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре

	аренды. Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17. Применение стандарта может оказать влияние на учет операционной аренды Компанией. На текущий момент Компания не в состоянии достоверно оценить какой объем данных обязательств потребует признания актива и обязательств по будущим платежам, и как это отразится на прибыли и классификации денежных потоков Компании.
Поправки к МСФО (IAS) 7 Инициатива по Раскрытиям (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)	Поправки требуют от компаний предоставлять сверку балансовых остатков на начало и конец периода в отношении каждой статьи, которая классифицируется или будет классифицирована как финансовая деятельность в отчете о движении денежных средств (т.е. займы, лизинговые обязательства). Компания ожидает, что применение данных поправок окажет незначительное влияние на раскрытия определенных статей в финансовой отчетности Компании.
Поправки к МСФО(IAS) 12 Признание Отложенных Налоговых Активов в отношении Нереализованных Убытков (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)	В МСФО (IAS) 12 Налог на прибыль были внесены поправки для разъяснения следующего: - вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения; - оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости; - В случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и - налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.
Поправки к МСФО (IFRS) 2 Классификация и Оценка Операций по Выплатам на Основе Долевых Инструментов (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)	Поправки разъясняют, что учет влияния условий, относящихся и не относящихся к наделению правами, в отношении выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, должен производиться аналогичным образом, как и для выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО(IAS) 28	Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно

Продажа или Взнос Активов определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или между Инвестором и его убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой Ассоциированной Компанией бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору или Совместным доли в ассоциированной компании или совместного предприятия. Предприятием Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет (Дата вступления в силу пока не определена) существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

#### **Переклассификация**

В связи с несущественностью суммы авансов выданных по состоянию на 31 декабря 2016 года, Компания приняла решение отразить авансы выданные в составе статьи «Прочие активы» отчета о финансовом положении, сравнительные данные за 2015 год были изменены и в состав прочих активов были включены авансы выданные в сумме 2 849 тысяч рублей. Данная реклассификация не является существенной для показателей отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, сумма авансов выданных по состоянию на 31 декабря 2014 года составляла 16 288 тысяч рублей, сумма прочих активов составляла 1 000 тысяч рублей.

#### **5. Основные принципы учетной политики**

##### **Оценка справедливой стоимости**

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано ниже (Примечание 27).

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают остатки на расчетных счетах Компании и краткосрочные депозиты в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости.

#### **Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Компания обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Компания обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

#### **Финансовые активы**

Компания классифицирует финансовые активы в ссуды и дебиторскую задолженность (данная категория включает в себя займы выданные и дебиторскую задолженность) и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Компанией принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Компанией права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;

- если Компания либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Компания передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

#### **Займы выданные**

Займы выданные включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение займов выданных.

Займы выданные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Компания приобретает займы у третьих сторон по номинальной стоимости, такие займы первоначально отражаются по стоимости приобретения. В дальнейшем приобретенные займы учитываются в порядке, описанном выше.

#### **Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными только в том случае, если существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «события, повлекшего убытки»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, и оно должно быть надежно оценено. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что заемщик или группа заемщиков испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов. В случае, если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

#### **Обесценение займов выданных и дебиторской задолженности**

В отношении займов выданных и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Компания оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения займов выданных и дебиторской задолженности по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика или дебитора, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Компании;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика или дебитора;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов, основной суммы долга по займу или суммы дебиторской задолженности.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Компания решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким как вид актива, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков и дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения займов выданных и дебиторской задолженности, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если займ предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе займов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по займам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Компания осуществляет анализ просроченной задолженности по поколениям выданных займов с последующим выделением просроченных займов в портфели однородных (по степени просрочки) ссуд. Кредитный риск в разрезе сформированных портфелей, поколений выдач, кредитных продуктов, регионов присутствия, региональных офисов анализируется на основе статистических данных Компании о погашении просроченной задолженности.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереального для взыскания займа и процентов по нему, а также дебиторской задолженности, Компания обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанных нереальных для взыскания активов, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

#### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Компания обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращается признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

#### **Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя привлеченные кредиты и займы и выпущенные ценные бумаги.

**Кредиты банков.** Кредиты банков отражаются, начиная с момента предоставления Компании денежных средств банками-контрагентами.

**Займы от третьих сторон.** Займы отражаются, начиная с момента предоставления Компании денежных средств от третьих сторон.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Компанией. Если Компания приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

Заемные средства первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как расход/доход от привлечения заемных средств по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода/дохода по заемным средствам, и соответствующие расходы/доходы отражаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности по строке «Процентные расходы».

#### **Прекращение признания**

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано или срок его действия истек.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях или убытках.

#### **Взаимозачеты финансовых инструментов**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

#### **Основные средства**

Объекты основных средств оцениваются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В себестоимость включаются расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта основных средств.

Если части объекта основных средств имеют разный срок полезного использования, они учитываются как отдельные части (главные компоненты) основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

#### **Амортизация основных средств**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Офисное оборудование – 3-5 лет;
- Транспортные средства – 7 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

#### **Нематериальные активы**

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Компании будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Компании для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет.

#### **Авансы выданные**

Компания осуществляет классификацию активов в момент их первоначального признания.

Авансы выданные оцениваются по справедливой стоимости за минусом начисленного резерва под обесценение. Дальнейший учет авансов выданных осуществляется аналогично нефинансовым активам.

Списание авансов выданных с балансового учета осуществляется за счет ранее сформированного резерва.

#### **Обесценение нефинансовых активов**

Балансовая стоимость нефинансовых активов Компании, отличных от отложенных налоговых активов, проверяется на каждую отчетную дату с целью определения признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки (ЕГДС) превышает возмещаемую стоимость.

Возмещаемая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, представляет собой наибольшую из двух величин: ценности от использования и его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. В целях тестирования на обесценение активы, которые нельзя протестировать индивидуально, группируются в наименьшую идентифицируемую группу активов, которая генерирует приток денежных средств от непрерывного использования активов, в значительной степени не зависящего от притока денежных средств от других активов или единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС).

Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива или его ЕГДС превышает его оценку возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат.

Убытки от обесценения, признанные в предыдущих периодах, оцениваются на каждую отчетную дату на предмет уменьшения или исчезновения убытка. Убыток от обесценения восстанавливается в случае изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения восстанавливается только в размере, в котором балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы убыток от обесценения не был признан, за вычетом амортизации.

#### **Операционная аренда - Компания в качестве арендатора**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### **Уставный капитал**

Уставный капитал Компании отражен по первоначальной стоимости. Взносы в иностранной валюте отражены по историческому курсу на дату получения денежных средств.

Увеличение уставного капитала Компании может осуществляться за счет имущества Компании, и (или) за счет дополнительных вкладов участника Компании, и (или), за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Компанию.

В соответствии с Уставом Компании, а также действующим законодательством Российской Федерации, выход единственного участника из Компании не допускается. Уставный капитал Компании определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

#### **Финансовая помощь участника**

Финансовая помощь, полученная от участника, признается в составе собственных средств Компании в момент получения денежных средств.

#### **Условные активы и обязательства**

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

#### **Резервы**

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### **Налогообложение**

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### **Отчетность по сегментам**

Операционный сегмент - это структурная единица Компании, осуществляющая деятельность, от которой она может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которой на регулярной основе анализируются руководством Компании, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:

- совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
- совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности Компании.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разнице, по следующим показателям:

- суммарной выручки отчетных сегментов с выручкой Компании в целом;
- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Компании в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Компания распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), она вправе согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Компании уже после учета этих статей;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Компании в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Компании в целом;
- суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Компании.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Компании вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируются и описываются.

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по займам и кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

#### **Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации Компания осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. Эти расходы учитываются по мере их возникновения в составе расходов и включаются в состав строки Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе «Затраты на

ООО «Домашние деньги»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

персонал». У Компании отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании.

#### Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции (сделки).

#### 6. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
Остатки на расчетных счетах в банках	91 066	143 817
Краткосрочные депозиты в банках	-	1 000
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>91 066</b>	<b>144 817</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Компании открыты счета в 14 банках (2015 г.: в 15 банках), информация по рейтингам банков представлена в таблице ниже:

Наименование банка	S&P	Moody's	Fitch	Без рейтинга	Сумма
РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	ruAA-	-	-	-	38 582
ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	-	-	AAA(rus)	32 350	32 350
ПАО ТКБ БАНК	-	-	-	9 258	9 258
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	-	5 624	5 624
ООО КБ «АЛЬБА АЛЬЯНС»	-	-	-	3 674	3 674
АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»	CCC+	Caa2	-	-	692
АО «АЛЬФА БАНК»	ruAA	D-	-	-	438
ПАО Банк «ФК Открытие»	ruAA	-	-	310	310
АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)	-	-	-	52	52
ООО «ИНБАНК»	-	-	-	44	44
МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ»	-	(Caa1)	BB-(rus)	-	24
АЙВИ БАНК (АО)	-	-	-	11	11
ООО «ХКФ БАНК»	-	-	-	5	5
ООО «БАНК ОРАНЖЕВЫЙ»	-	-	-	2	2
<b>Итого</b>				<b>51 330</b>	<b>91 066</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компанией размещен депозит в Банке «ЦЕРИХ» (ЗАО) под ставку 10% годовых сроком 43 дня.

ООО «Домашние деньги»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

Информация о рейтингах банков по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена в таблице ниже:

Наименование банка	S&P	Moody's	Fitch	Без рейтинга	Сумма
ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	-	-	AAA(rus)	-	74 104
КБ «ИНТЕРКОМЕРЦ» (ООО)	-	-	-	32 851	32 851
РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР»(ООО)	-	-	-	21 941	21 941
ООО КБ «АЛЬФА АЛЪЯНС»	ruBBB+	Baa2.ru	-	-	10 861
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	-	3 163	3 163
АО «АЛЬФА-БАНК»	ruAA	-	AA+(rus)	-	566
ООО «ХКФ БАНК»	-	-	-	261	261
ПАО Банк «ФК Открытие»	ruAA-	-	-	-	31
АЙВИ БАНК (АО)	-	-	-	10	10
ООО «БАНК ОРАНЖЕВЫЙ»	-	-	-	9	9
Банк «Кредит-Москва» (ПАО)	-	-	-	7	7
АО «Банк Воронеж»	-	-	-	4	4
ПАО «БИНБАНК»	ruBBB-	-	-	-	4
АО АКБ «РУССОБАНК»	-	-	-	4	4
АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»	ruBB-	-	BBB-(rus)	-	1
<b>Итого</b>				<b>58 250</b>	<b>143 817</b>

## 7. Дебиторская задолженность

	2016	2015
Задолженность Вевенум Трейдинг Лимитед	522 048	17 540
Задолженность ООО «Энергоцентр»	159 954	-
Задолженность ЗАО «КИВИ Банк»	28 734	12 260
Задолженность менеджеров по мошенническим операциям	14 315	14 089
Прочая дебиторская задолженность	83 426	28 594
Задолженность по оплате стоимости цессии	-	1 634 553
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(35 196)	(16 706)
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>773 281</b>	<b>1 690 330</b>

В течение 2016 года Компания заключила лицензионный договор с Вевенум Трейдинг Лимитед на предоставление права пользования программным обеспечением. По состоянию на 31.12.2016 остаток в сумме 500 000 тысяч рублей представляет собой задолженность по оплате за предоставление права пользования программы.

В течение 2016 года Компания заключила договоры с ООО «Энергоцентр» по продаже собственных облигаций. По состоянию на 31.12.2016 остаток в сумме 159 954 тысячи рублей представляет собой задолженность по оплате облигаций. Оплата стоимости производится в апреле 2017 года.

В течение 2014 года Компания продала задолженность ЗАО «Финансовый брокер» перед Компанией по приобретенному портфелю уступки прав требований в сумме 841 108 тысяч рублей:

- 1 октября 2014 года Компания продала задолженность ООО «Ардоло Менеджмент» за 832 696 тысяч рублей.
- 22 октября 2014 задолженность ООО «Ардоло Менеджмент» перепродана компании Аксилтон Инвестментс Лимитед (Кипр) за 20 041 474 долларов США.
- остаток дебиторской задолженности компании Аксилтон Инвестментс Лимитед (Кипр) по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 1 327 783 тысячи рублей.

В течение 2014 года Компания заключила договор уступки прав требований с компанией Крафорд Трейдинг Лимитед по двум портфелям займов, выданных физическим лицам. Оплата цены уступаемых прав требований по портфелям осуществляется ежеквартальными периодическими платежами в срок до 28 февраля 2019 года. Остаток дебиторской задолженности по продаже портфеля цессии компании Крафорд Трейдинг Лимитед по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 306 770 тысяч рублей (Примечание 8).

ООО «Домашние деньги»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

Информация о продаже прав требований по дебиторской задолженности в течение 2016 года представлена в таблице ниже:

Контрагент	Дата заключения договора цессии	Дата признания продажи	Балансовая стоимость проданных прав требований по займам выданным	Цена продажи	Финансовый результат операции
Релузо Трейдинг Лимитед	04.10.2016	04.10.2016	305 843	305 843	-
Релузо Трейдинг Лимитед	04.10.2016	04.10.2016	1 129 234	1 129 234	-
<b>Итого</b>			<b>1 435 077</b>	<b>1 435 077</b>	<b>-</b>

В течении 2016 года Компания заключила договор уступки прав требований с Релузо Трейдинг Лимитед по дебиторской задолженности Компании Крафорд Трейдинг Лимитед. Требование по оплате было классифицировано в займы в соответствии с договором новации долга в договор займа. Срок возврата займа 31.12.2017. За пользование займом Компания Крафорд Трейдинг Лимитед выплачивает проценты в размере 25% годовых. Проценты выплачиваются не позднее даты возврата займа.

В течении 2016 года Компания заключила договор уступки прав требований с Релузо Трейдинг Лимитед по дебиторской задолженности Компании Аксилтон Инвестментс Лимитед. Требование по оплате было классифицировано в займ в соответствии с договором новации долга в договор займа. Срок возврата займа 31.12.2017. За пользование займом Компания выплачивает проценты в размере 25% годовых. Проценты выплачиваются не позднее даты возврата займа.

В таблице ниже показано движение резерва под обесценение дебиторской задолженности:

	Задолженность Вевенум Трейдинг Лимитед	Прочая дебиторская задолженность	Задолженность менеджеров по мошенническим операциям	Итого
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2014 года	-	2 617	13 933	16 550
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	-	-	156	156
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2015 года	-	2 617	14 089	16 706
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	17 540	725	225	18 490
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 года	17 540	3 342	14 314	35 196

ООО «Домашние деньги»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

	2016	2015
<b>8. Займы выданные</b>		
Займы, выданные физическим лицам	13 061 905	9 249 806
Займы, выданные юридическим лицам	7 376 356	2 319 188
Права требования	-	2 648 925
Резерв под обесценение	(7 980 473)	(4 686 451)
<b>Итого займы выданные</b>	<b>12 457 788</b>	<b>9 531 468</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение займов выданных:

	Займы, выданные физическим лицам	Права требования	Итого
Резерв под обесценение займов выданных на 31 декабря 2014 года	2 144 004	796 230	2 940 234
Отчисления / (восстановление) резерва под обесценение в течение 2015 года	2 188 341	(400 221)	1 788 120
Списание резерва под обесценение в связи с уступкой прав требований по займам выданным	(41 903)	-	(41 903)
<b>Резерв под обесценение займов выданных на 31 декабря 2015 года</b>	<b>4 290 442</b>	<b>396 009</b>	<b>4 686 451</b>
Отчисления / (восстановление) резерва под обесценение в течение 2016 года	3 690 031	(6 384)	3 683 647
Списание резерва под обесценение в связи с уступкой прав требований по займам выданным	-	(389 625)	(389 625)
<b>Резерв под обесценение займов выданных на 31 декабря 2016 года</b>	<b>7 980 473</b>	<b>-</b>	<b>7 980 473</b>

Займы клиентам - физическим лицам выдаются в сумме, не превышающей 50 000 рублей, сроком до 65 недель с еженедельными выплатами в качестве погашения основного долга и начисленных процентов.

В целях оценки обесценения займы, выданные физическим лицам, группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска в зависимости от срока просроченных платежей по выплате основного долга и начисленных процентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания предоставила займы юридическим лицам в сумме 7 376 356 тысяч рублей (2015 г.: 2 319 188 тысяч рублей) по ставкам от 15% до 32,5% годовых (2015 г.: от 10,0% до 30,1% годовых), сроком погашения от 6-ти месяцев до 1-го года (2015 г.: от 1-го месяца до 1-го года), в том числе начисленные проценты в сумме 405 205 тысяч рублей (2015 г.: 164 316 тысяч рублей).

Информация о займах, выданных связанным сторонам представлена в Примечании 30 к данной финансовой отчетности.

ООО «Домашние деньги»  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Займы, выданные до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы, выданные за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов выданных до вычета резерва
<b>Займы, выданные физическим лицам</b>				
<i>Совокупно обесцененные займы</i>				
Текущие займы выданные	1 801 425	63 122	1 738 303	3,50%
Займы выданные, просроченные на срок менее 7 дней	195 836	5 067	190 769	2,59%
Займы выданные, просроченные на срок от 8 дней до 28 дней	224 154	21 035	203 119	9,38%
Займы выданные, просроченные на срок от 29 дней до 56 дней	166 077	28 898	137 179	17,40%
Займы выданные, просроченные на срок от 57 дней 84 дней	104 025	30 047	73 978	28,88%
Займы выданные, просроченные на срок от 85 дней до 365 дней	2 066 339	721 835	1 344 504	34,93%
Займы выданные, просроченные на срок свыше года	8 504 049	7 110 469	1 393 580	83,61%
<b>Итого займов, выданных физическим лицам</b>	<b>13 061 905</b>	<b>7 980 473</b>	<b>5 081 432</b>	<b>61,10%</b>
<b>Займы, выданные юридическим лицам</b>				
	7 376 356	-	7 376 356	0,00%
<b>Итого займов выданных</b>	<b>20 438 261</b>	<b>7 980 473</b>	<b>12 457 788</b>	<b>39,05%</b>

ООО «Домашние деньги»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Займы, выданные до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы, выданные за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов выданных до вычета резерва
<b>Займы, выданные физическим лицам</b>				
<i>Совокупно обесцененные займы</i>				
Текущие займы выданные	1 974 988	59 357	1 915 631	3,01%
Займы выданные, просроченные на срок менее 7 дней	399 030	11 396	387 634	2,86%
Займы выданные, просроченные на срок от 8 дней до 28 дней	305 548	33 785	271 763	11,06%
Займы выданные, просроченные на срок от 29 дней до 56 дней	255 270	53 644	201 626	21,01%
Займы выданные, просроченные на срок от 57 дней 84 дней	175 062	55 205	119 857	31,53%
Займы выданные, просроченные на срок от 85 дней до 365 дней	1 963 251	618 040	1 345 211	31,48%
Займы выданные, просроченные на срок свыше года	4 176 657	3 459 015	717 642	82,82%
<b>Итого займов, выданных физическим лицам</b>	<b>9 249 806</b>	<b>4 290 442</b>	<b>4 959 364</b>	<b>46,38%</b>
<b>Займы, выданные юридическим лицам</b>				
	2 319 188	-	2 319 188	0,00%
<b>Итого займов выданных</b>	<b>11 568 994</b>	<b>4 290 442</b>	<b>7 278 552</b>	<b>37,09%</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года все займы выданные являлись необеспеченными.

Информация о финансовом результате от продажи прав требований в течение 2016 года представлена в таблице ниже:

Контрагент	Дата заключения договора цессии	Дата признания продажи	Балансовая стоимость проданных прав требований по займам выданным	Цена продажи	Финансовый результат операции
АО «Банк Русский Стандарт»	20.12.2016	20.12.2016	207 003	650 000	442 997
Релузо Трейдинг Лимитед	06.10.2016	06.10.2016	2 198 139	2 582 334	384 195
Релузо Трейдинг Лимитед	29.09.2016	29.09.2016	39 881	46 839	6 958
АО «Микрофинансовая организация Финотдел»	21.11.2016	21.11.2016	212 075	212 075	-
АО «Секвойя Кредит Консолидейшн»	21.01.2016	21.01.2016	257 625	252 473	(5 152)
Релузо Трейдинг Лимитед	28.12.2016	28.12.2016	851 663	826 113	(25 550)
<b>Итого</b>			<b>3 766 386</b>	<b>4 569 834</b>	<b>803 448</b>

В течении 2016 года Компания заключила договоры уступки прав требований с Компанией Релузо Трейдинг Лимитед по портфелю займов, выданных физическим лицам. Требования по оплате были классифицированы в займы в соответствии с договорами новации долга в договор займа. Срок возврата

ООО «Домашние деньги»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

займов 31.12.2017. За пользование займами Компания выплачивает проценты в размере 25% годовых. Проценты выплачиваются не позднее даты возврата займа.

В течении 2016 года Компания заключила договор уступки прав требований с компанией Релузо Трейдинг Лимитед по портфелю займов, выданных компании ООО «Ардоло менеджмент». Требование по оплате было классифицировано в займ в соответствии с договором новации долга в договор займа. Срок возврата займов 31.12.2017. За пользование займами компания Релузо Трейдинг Лимитед выплачивает проценты в размере 25% годовых. Проценты выплачиваются не позднее даты возврата займа.

В течении 2016 года Компания заключила договор уступки прав требований с компанией АО «Секвойя Кредит Консолидейшн» по портфелю займов, выданных Вевенум трейдинг лимитед. Часть требований по оплате в сумме 45 349 тысяч рублей была погашена деньгами. Другая часть была классифицирована в займ в соответствии с договором новации долга в договор займа. Данная часть в 2016 году была также продана в соответствии с договором уступки прав требований с компанией АО «Микрофинансовая организация Финотдел». Требования по оплате было классифицировано в займ в соответствии с договором новации долга в договор займа. Срок возврата займа 31.12.2017. За пользование займом компания АО «Микрофинансовая организация Финотдел» выплачивает проценты в размере 24,50% годовых. Проценты выплачиваются не позднее даты возврата займа.

В течении 2016 года Компания заключила договор уступки прав требований с АО «Банк Русский Стандарт» по портфелю займов, выданных физическим лицам. Оплата цены уступаемых прав требований осуществлена в 2016 году.

Информация о финансовом результате от продажи прав требований в течение 2015 года представлена в таблице ниже:

Контрагент	Дата заключения договора цессии	Дата признания продажи	Балансовая стоимость проданных прав требований по займам выданным	Цена продажи	Финансовый результат операции
АО «Финансовый Брокер»	30.09.2015	30.09.2015	31 239	5 486	(25 753)
<b>Итого</b>			<b>31 239</b>	<b>5 486</b>	<b>(25 753)</b>

В течении 2015 года Компания заключила договор уступки прав требований с компаний АО «Финансовый брокер» по портфелю займов, выданных физическим лицам. Оплата цены уступаемых прав требований осуществлена в 2015 году.

Предоплаты клиентов по договорам займов представляют собой суммы, полученные от заемщиков досрочно в счет погашения задолженности по займам выданным. Данные суммы зачитываются при наступлении срока очередного платежа по графику погашения выданного займа. По состоянию на 31 декабря 2016 года предоплаты клиентов по займам выданным в сумме 200 639 тысяч рублей (2015 г.: 233 487 тысяч рублей) отражены отдельной строкой в составе обязательств Отчета о финансовом положении.

#### 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016	2015
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	370 054	-
Резерв под обесценение	(4 068)	-
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>365 986</b>	<b>-</b>

В течении 2016 года Компания приобрела паи Закрытого паевого инвестиционного фонда рентный «Холи Лэнд» под управлением ООО «Эссет Менеджмент Солушн» (доля вложений по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 7,48%), а также паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Афина Реалти» под управлением ООО «ФКПФТ» (доля вложений по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 40,33%).

ООО «Домашние деньги»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

Для вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов отсутствует активный рынок и надежные котировки стоимости, таким образом, справедливая стоимость вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов не поддается надежной оценке, поэтому такие вложения учитываются по первоначальной стоимости, с формированием резерва под обесценение при наличии признаков обесценения.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов:

	Паи закрытых паевых инвестиционных фондов
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих для продажи на 31 декабря 2014 года	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	-
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих для продажи на 31 декабря 2015 года	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	4 068
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих для продажи на 31 декабря 2016 года	4 068

10. Основные средства

В таблице ниже приводится информация по основным средствам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Офисное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	58 048	2 303	60 351
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2016 года	102 746	7 939	110 685
Приобретение	19 012	-	19 012
Выбытие	(15 270)	-	(15 270)
Остаток на 31 декабря 2016 года	106 488	7 939	114 427
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2016 года	44 698	5 636	50 334
Амортизационные отчисления	31 052	1 588	32 640
Амортизация по выбывшим	(15 270)	0	(15 270)
Остаток на 31 декабря 2016 года	60 480	7 224	67 704
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	46 008	715	46 723

В таблице ниже приводится информация по основным средствам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Офисное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	43 671	3 891	47 562
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2015 года	80 650	7 939	88 589
Приобретение	35 550	-	35 550
Выбытие	(13 454)	-	(13 454)
Остаток на 31 декабря 2015 года	102 746	7 939	110 685
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2015 года	36 979	4 048	41 027
Амортизационные отчисления	21 173	1 588	22 761
Амортизация по выбывшим	(13 454)	-	(13 454)
Остаток на 31 декабря 2015 года	44 698	5 636	50 334
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	58 048	2 303	60 351

11. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нематериальные активы Компании представлены следующими программными продуктами:

- программа EGAR - предназначена для ведения учета займов выданных;
- программный модуль KIWI - предназначен для аналитического учета платежей заемщиков;
- программный комплекс «Крона» используется для формирования управленческой отчетности;
- программный комплекс «MIS», находящийся на стадии разработки и внедрения, будет использоваться для учета платежей, ведения первичной документации по займам выданным, расчета вознаграждений внештатных сотрудников, а также формирования аналитической отчетности;
- программный продукт «1С:Хомнет.МСФО», находящийся на стадии разработки и внедрения, представляет собой модуль, адаптируемый с учетом специфики деятельности компании;
- программное обеспечение «Система принятия решений», находящееся на стадии разработки и внедрения, представляет собой корпоративную систему управления рисками, позволяющую оценивать вероятность дефолта по поступающим заявкам на получение займов и принимать решение о выдаче займов.

В таблице ниже приводится информация по нематериальным активам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	АИС «КРОНА»	EGAR	KIWI	ПК «MIS»	«1С: Хомнет МСФО»	ПО «Система принятия решений»	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	6 193	454	126	167 942	28 406	40 545	243 666
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2016 года	12 389	1 796	453	167 942	28 406	40 545	251 531
Приобретение	-	-	-	44 942	11 099	13 831	69 872
Остаток на 31 декабря 2016 года	12 389	1 796	453	212 884	39 505	54 376	321 403
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2016 года	6196	1 342	327	-	-	-	7 865
Амортизационные отчисления	1 240	180	45	-	-	-	1 465
Остаток на 31 декабря 2016 года	7 436	1 522	372	-	-	-	9 330
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	4 953	274	81	212 884	39 505	54 376	312 073

ООО «Домашние деньги»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приводится информация по нематериальным активам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	EGAR	KIWI	Крона	ПК «MIS»	«1С: Хомнет МСФО»	ПО «Система принятия решений»	Итого
<b>Остаточная стоимость</b>							
на 31 декабря 2014 года	634	171	7 432	124 580	16 796	26 840	176 453
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2015 года	1 796	453	12 389	124 580	16 796	26 840	182 854
Приобретение	-	-	-	43 362	11 610	13 705	68 677
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>1 796</b>	<b>453</b>	<b>12 389</b>	<b>167 942</b>	<b>28 406</b>	<b>40 545</b>	<b>251 531</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2015 года	1 162	282	4 957	-	-	-	6 401
Амортизационные отчисления	180	45	1 239	-	-	-	1 464
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>1 342</b>	<b>327</b>	<b>6 196</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 865</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>454</b>	<b>126</b>	<b>6 193</b>	<b>167 942</b>	<b>28 406</b>	<b>40 545</b>	<b>243 666</b>

12. Прочие активы

В таблице ниже приводится информация по прочим активам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016	2015
<b>Остаток на расчетном счете:</b>	<b>33 357</b>	<b>33 382</b>
- «Мастер-Банк» (ОАО)	33 218	33 218
- ОАО КБ «МАСТ-банк»	134	134
- КБ «ВЕГА-БАНК» (ООО)	3	-
- ООО «ЛЕНОБЛБАНК»	1	1
- КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	1	-
- Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)	-	23
- АО «СТАРБАНК»	-	6
<b>Депозиты в банке</b>	<b>1 500</b>	<b>1 500</b>
- депозит в Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)	1 500	1 500
<b>Авансы выданные</b>	<b>4 045</b>	<b>2 849</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>	<b>(34 857)</b>	<b>(34 882)</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>4 045</b>	<b>2 849</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года прочие активы представлены авансами выданными на сумму 4 045 тысяч рублей и остатками на расчетных счетах в банках с отозванной лицензией на сумму 33 357 тысячи рублей и депозитом на сумму 1 500 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2016 года Компанией создан 100% резерв под указанные расчетные счета и депозиты.

По состоянию на 31 декабря 2015 года прочие активы представлены авансами выданными на сумму 2 849 тысячи рублей и остатками на расчетных счетах в банках с отозванной лицензией на сумму 33 382 тысячи рублей и депозитом на сумму 1 500 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2015 года Компанией создан 100% резерв под указанные расчетные счета и депозиты.

Авансы выданные включают авансы, выданные за услуги связи, услуги по продвижению сайта, услуги по проведению кадровых мероприятий, услуги по подбору персонала, а также авансы, выданные на приобретение канцелярских принадлежностей, воды, бензина и лицензий по программному обеспечению.

ООО «Домашние деньги»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 и 2015 года:

	Остаток на расчетном счете	Депозиты в банке	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014 года	33 218	-	33 218
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	164	1 500	1 664
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	33 382	1 500	34 882
Восстановление резерва под обесценение в течение 2016 года	(25)	-	(25)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	33 357	1 500	34 857

### 13. Привлеченные кредиты и займы

	2016	2015
Кредиты банков	6 674 743	7 288 344
Займы	4 523 539	5 719 638
<b>Итого привлеченных кредитов и займов</b>	<b>11 198 282</b>	<b>13 007 982</b>

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости привлеченных кредитов и займов:

	2016		2015	
	Кредиты банков	Займы	Кредиты банков	Займы
Привлеченные кредиты и займы на 1 января	7 288 344	5 719 638	6 223 673	3 300 134
Привлечено в течение года	4 320 941	3 863 687	5 353 830	8 969 852
Погашено в течение года	(5 511 581)	(3 024 497)	(4 805 899)	(7 349 110)
Начислено процентных расходов	1 124 636	1 161 153	1 304 659	762 084
Погашено процентов	(1 233 686)	(1 183 326)	(940 057)	(777 435)
Реструктуризация займов	-	(1 672 336)	-	-
Курсовые разницы	686 089	(340 780)	152 138	814 113
<b>Привлеченные кредиты и займы на 31 декабря</b>	<b>6 674 743</b>	<b>4 523 539</b>	<b>7 288 344</b>	<b>5 719 638</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года сроки погашения привлеченных кредитов и займов составляют от 1 месяца до 5-ти лет (2015 г.: от 1 месяца до 5-ти лет), процентные ставки по привлеченным кредитам и займам составляют от 10,0% до 31,78% (2015 г.: от 9,0% до 32,0%).

По состоянию на 31 декабря 2016 сумма займов, привлеченных от связанных сторон, составила 24 417 тысяч рублей (2015 г.: 1 879 328 тысяч рублей), задолженность перед каждым кредитором не превышает не 10% капитала Компании (2015 г.: задолженность перед каждым кредитором превышала 10% капитала Компании).

Реструктуризация займов представляет собой безвозмездную передачу Компании прав требования Участника к Компании по договорам предоставления займа на общую сумму 1 672 336 тысяч рублей.

ООО «Домашние деньги»  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация по привлеченным Компанией кредитам в 2016 году:

Наименование кредитора	Вид залога	2016	
		Сумма задолженности	Стоимость предмета залога
АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»	Залог имущественных прав	3 298 212	934 378
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	2 048 165	2 048 165
ОАО КБ «МАСТ-Банк»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	303 074	295 889
ООО «ИНБАНК»	Поручительство конечного бенефициара	80 000	80 000
ООО КБ «Альба Альянс»	Без залога	111 718	-
Центральный ПАО Банка «ФК Открытие»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	81 193	80 000
КБ «ВЕГА-БАНК» (ООО)	Без залога	243 110	-
КБ «ФИНАНСОВЫЙ СТАНДАРТ» (ООО)	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	141 027	269 681
АЙВИ БАНК (АО)	Поручительство конечного бенефициара	95 000	95 000
Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)	Залог имущественных прав, депозитный договор	33 267	30 000
АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)	Залог имущественных прав	21 9977	220 000
ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	20 000	24 600
<b>Итого</b>		<b>6 674 743</b>	<b>4 077 713</b>

ООО «Домашние деньги»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация по привлеченным Компанией кредитам в 2015 году:

Наименование кредитора	Вид залога	2015	
		Сумма задолженности	Стоимость предмета залога
АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»	Залог имущественных прав	3 750 804	1 092 922
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	1 784 432	1 784 432
	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	370 098	364 354
ОАО КБ «МАСТ-Банк»	Поручительство конечного бенефициара	350 000	350 000
ООО «ИНБАНК»	Поручительство конечного бенефициара	264 343	264 343
	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	254 671	250 005
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	150 000	150 008
АО «СТАРБАНК»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	100 537	209 680
КБ «ФИНАНСОВЫЙ СТАНДАРТ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	90 000	90 000
АЙВИ БАНК (АО)	Поручительство конечного бенефициара	78 476	78 476
ООО «БАНК ОРАНЖЕВЫЙ»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	50 000	50 000
Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	24 983	3 125
«МАСТЕР-БАНК» (ОАО)	Поручительство конечного бенефициара	20 000	20 000
ПАО «БИНБАНК»			
<b>Итого</b>		<b>7 288 344</b>	<b>4 707 345</b>

Ниже представлена информация по привлеченным Компанией займам:

	2016	2015
	Сумма задолженности	Сумма задолженности
Необеспеченные займы, полученные от юридических лиц связанных сторон	35	1 852 062
Необеспеченные займы, полученные от юридических лиц несвязанных сторон	220 355	790 635
Необеспеченные займы, полученные от физических лиц связанных сторон	24 382	27 266
Необеспеченные займы, полученные от физических лиц несвязанных сторон	4 278 767	3 049 675
<b>Итого</b>	<b>4 523 539</b>	<b>5 719 638</b>

#### 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016	2015
Облигации	2 047 888	953 991
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>2 047 888</b>	<b>953 991</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года задолженность по облигационным займам составила 2 047 888 тысяч рублей (2015 г.: 953 991 тысяч рублей), в том числе, сумма накопленного купонного дохода составила 76 548 тысяч рублей (2015 г.: 39 991 тысяч рублей).

**ООО «Домашние деньги»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)**

29 октября 2013 года Компания разместила долговые облигации серии БО-01 (гос.рег.номер 4В02-01-36412-R). Общий объем выпуска размещенных облигаций составил 1 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 25 октября 2016 года и ставкой купона 19% годовых. Долговые облигации были размещены в количестве 500 штук с номинальной стоимостью 2 000 тысяч рублей.

В связи с внесением изменений в решение о выпуске бумаг от 6 октября 2016 года, дата погашения облигаций серии БО-01 изменена с 25 октября 2016 года на 23 октября 2018 года.

По облигациям серии БО-01 предусмотрена выплата купона с периодичностью раз в полгода.

Номер купона	Дата выплаты	Размер выплат по купону
1-й купон	28.04.2014	94 740
2-й купон	28.10.2014	94 740
3-й купон	28.04.2015	81 616
4-й купон	28.10.2015	82 932
5-й купон	28.04.2016	102 917
6-й купон	25.10.2016	108 602

Приказом Генерального директора от 17.10.2016 ставка по седьмому купону по облигациям серии БО-01 (гос.рег.номер 4В02-01-36412-R) определена в размере 22% годовых, по восьмому купону в размере 20%

Дата погашения долговых облигаций серии БО-01- 23 октября 2018 года.

3 мая 2012 года Компания разместила долговые облигации серии 01 (гос.рег.номер 4-01-36412-R). Общий объем выпуска размещенных облигаций составил 1 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 30 апреля 2015 года и ставкой купона 19% годовых. Долговые облигации были размещены в количестве 500 штук с номинальной стоимостью 2 000 тысяч рублей.

По облигациям серии 01 предусмотрена выплата купона с периодичностью раз в полгода.

Номер купона	Дата выплаты	Размер выплат по купону
1-й купон	01.11.2012	94 481
2-й купон	06.05.2013	94 655
3-й купон	31.10.2013	94 740
4-й купон	05.05.2014	94 740
5-й купон	30.10.2014	94 740
6-й купон	30.04.2015	71 624
7-й купон	29.10.2015	24 503
8-й купон	28.04.2016	33 597
9-й купон	27.10.2016	76 858

Приказом Генерального директора от 11.04.2016 ставка по десятому купону по облигациям серии 01 (гос.рег.номер 4-01-36412-R) определена в размере 21%

Дата погашения облигации серии 01 - 27 апреля 2017 года.

5 мая 2016 года Компания исполнила обязательство по приобретению размещенных долговых облигаций серии 01, в рамках oferty было выкуплено 36 облигации на общую сумму 72 000 тысяч рублей.

В соответствии с решением Совета директоров в течение 2016 года Компанией было продано 416 облигаций серии 01, в том числе на Фондовом рынке Московской биржи 19 облигаций, приобретенных после реализации oferty. Общая сумма проданных облигаций в 2016 году составила 832 000 тысяч рублей.

27 октября 2016 года Компания исполнила обязательство по приобретению размещенных долговых облигаций серии БО-01, в рамках oferty было выкуплено 207 облигаций на общую сумму 414 000 тысяч рублей.

В соответствии с решением Совета директоров в течение 2016 года Компанией было продано 356 облигаций серии БО-01, в том числе на Фондовом рынке Московской биржи было 45 облигаций, приобретенных после исполнения oferty. Общая сумма проданных облигаций в 2016 году составила 711 340 тысячи рублей.

**ООО «Домашние деньги»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

По состоянию на 31 декабря 2016 года стоимость выкупленных собственных облигаций составила 29 131 тысяча рублей, в том числе, сумма накопленного купонного дохода составила 1 131 тысяча рублей.

7 мая 2015 года Компания исполнила обязательство по приобретению размещенных 3 мая 2012 года долговых облигаций серии 01, в рамках оферты было выкуплено 292 облигации на общую сумму 584 000 тысяч рублей.

В соответствии с решением Совета директоров в течение 2015 года Компанией на Фондовом рынке Московской биржи было продано 34 облигации серии 01, приобретенных после реализации оферты.

29 октября 2015 года Компания исполнила обязательство по приобретению размещенных 29 октября 2013 года долговых облигаций серии БО-01, в рамках оферты было выкуплена 41 облигация на общую сумму 82 000 тысяч рублей.

В соответствии с решением Совета директоров в течение 2015 года Компанией на Фондовом рынке Московской биржи было продано 6 облигаций серии БО-01, приобретенных после исполнения оферты.

По состоянию на 31 декабря 2015 года стоимость выкупленных собственных облигаций составила 1 135 351 тысяча рублей, в том числе, сумма накопленного купонного дохода составила 49 351 тысяча рублей.

**15. Кредиторская задолженность**

	2016	2015
Кредиторская задолженность за консультационные и информационные услуги	23 397	13 926
Кредиторская задолженность по возврату перечислений средств, полученных от заемщиков	15 659	6 299
Кредиторская задолженность за рекламные услуги	15 187	28 708
Кредиторская задолженность за услуги по приобретению товаров для офиса	14 370	25 843
Кредиторская задолженность по агентским договорам	13 711	1 258
Кредиторская задолженность за услуги связи и почтовые услуги	9 011	7 873
Кредиторская задолженность за услуги агентств по взысканию долгов	6 972	14 190
Кредиторская задолженность перед РНКО	5 133	-
Кредиторская задолженность за услуги по организации командировок	1 141	956
Кредиторская задолженность за услуги охраны	190	570
Кредиторская задолженность по договорам аренды	56	69
Кредиторская задолженность по агентскому договору	-	46 055
Прочая кредиторская задолженность	9 540	9 973
<b>Итого кредиторская задолженность</b>	<b>114 367</b>	<b>155 720</b>

Кредиторская задолженность по агентскому договору по состоянию на 31 декабря 2015 года в сумме 46 055 тысяч рублей представляет собой задолженность перед ООО «Эй Си Си Эссетс Менеджмент» по агентскому соглашению по организации взыскания задолженности в пользу ООО «Домашние деньги» до подписания Отчета агента.

**16. Прочие обязательства**

	Примечание	2016	2015
Задолженность перед персоналом		82 282	68 430
Задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль		79 143	41 115
Прочие обязательства		12 248	1 181
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>173 673</b>	<b>110 726</b>

**17. Уставный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2016 года уставный капитал Компании составил 309 123 тысячи рублей (2015 г.: 309 123 тысячи рублей).

**18. Взносы участников**

Взносы участников по состоянию на 31.12.2016 сформированы за счет безвозмездной передачи Компании прав требования Участника к Компании по договорам предоставления займа на общую сумму 1 672 336 тысяч рублей (2015 г.: не было), а также взносами денежных средств на общую сумму 1 129 671 тысяч рублей (2015 г.: 789 434 тысячи рублей), из них в 2016 году внесено денежных средств на сумму 340 237 тысяч рублей (2015 г.: не было).

**19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством**

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль Компании составила 107 615 тысяч рублей (не аудированно) (2015 г.: 67 934 тысячи рублей (не аудированно)), в том числе прибыль отчетного года 39 681 тысяча рублей (не аудированно) (2015 г.: убыток отчетного года 482 569 тысяча рублей (не аудированно)).

**20. Процентные доходы и расходы**

	Примечание	2016	2015
<b>Процентные доходы</b>			
Процентные доходы по займам выданным		8 504 685	6 594 358
Процентные доходы по счетам в банках		618	29 537
<b>Итого процентных доходов</b>		<b>8 505 303</b>	<b>6 623 895</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Процентные расходы по кредитам	13	(1 124 636)	(1 304 659)
Процентные расходы по займам	13	(1 161 153)	(762 084)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(269 165)	(249 439)
<b>Итого процентных расходов</b>		<b>(2 554 954)</b>	<b>(2 316 182)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>5 950 349</b>	<b>4 307 713</b>

**21. Административные расходы**

	Примечание	2016	2015
Профессиональные услуги		249 142	145 552
Информационные технологии		212 378	87 872
Расходы на рекламу		195 494	375 740
Расходы по аренде		147 931	142 248
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание		110 430	129 768
Телекоммуникационные услуги		64 010	72 015
Амортизация	10, 11	34 105	24 225
Аутсорсинговые услуги		26 252	30 484
Командировочные расходы		15 768	12 017
Хозяйственные расходы		5 516	5 240
Представительские расходы		4 177	4 394
Ремонт и техническое обслуживание		2 624	2 001
<b>Итого административных расходов</b>		<b>1 067 827</b>	<b>1 031 556</b>

За 2016 и 2015 годы расходы Компании на аутсорсинговые услуги включают расходы на поддержание и обслуживание междугородней и международной связи, партнерских он-лайн программ.

ООО «Домашние деньги»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

22. Прочие операционные доходы за минусом расходов

	2016	2015
Доход от продажи неисключительного права по лицензии	500 102	-
Доходы от погашения приобретенных прав требований	214 769	55 645
Доход по неистребованным суммам переплат заемщиками	19 371	-
Прочие расходы	(49 148)	(39 050)
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>685 094</b>	<b>16 595</b>

23. Налог на прибыль

(Расход)/возмещение по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(222 997)	221 643
<b>(Расход)/Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(222 997)</b>	<b>221 643</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2015 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2016	2015
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	1 091 965	(968 047)
Теоретическое налоговый (расход)/возмещение по соответствующей ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	(218 393)	193 609
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	(4 604)	28 034
<b>(Расход)/возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>(222 997)</b>	<b>221 643</b>

	2016	Изменение	2015
<b>Отложенные налоговые активы</b>			
Резерв под обесценение займов выданных	949 265	143 951	805 314
Дебиторская задолженность	7 039	3 864	3 175
Нематериальные активы	701	(200)	901
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	814	814	-
Прочие активы	1 269	(23)	1 292
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>959 088</b>	<b>148 406</b>	<b>810 682</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>			
Основные средства	1 226	(1 772)	2 998
Займы выданные	11 748	(1 881)	13 629
Пересчет эффективной ставки по выданным займам	6 819	(2873)	9 692
Привлеченные кредиты и займы	370 858	370 858	-
Кредиторская задолженность	1 272	1 272	-
Прочие обязательства	19 707	5799	13 908
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>411 630</b>	<b>371 403</b>	<b>40 227</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>547 458</b>	<b>(222 997)</b>	<b>770 455</b>

ООО «Домашние деньги»  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
 (в тысячах российских рублей)

	2015	Изменение	2014
<b>Отложенные налоговые активы</b>			
Резерв под обесценение займов выданных	805 314	239 573	565 741
Дебиторская задолженность	3 175	(135)	3 310
Нематериальные активы	901	(256)	1 157
Займы выданные	-	(145)	145
Прочие активы	1 292	1 292	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>810 682</b>	<b>240 329</b>	<b>570 353</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>			
Основные средства	2 998	(1 453)	4 451
Займы выданные	13 629	13 629	-
Пересчет эффективной ставки по выданным займам	9 692	(1 881)	11 573
Прочие активы	-	(3 628)	3 628
Прочие обязательства	13 908	12 019	1 889
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>40 227</b>	<b>18 686</b>	<b>21 541</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>770 455</b>	<b>221 643</b>	<b>548 812</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Отложенный налоговый актив в сумме 547 458 тысяч рублей был признан в составе отложенных налоговых активов Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года, поскольку имеются достаточные основания того, что Компания получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток, что обусловлено планами Компании на получение прибыли в будущих периодах, подтвержденными стратегией развития Компании.

#### 24. Сегментный анализ

Операции Компании организованы по семи основным географическим сегментам.

Ответственным за принятие операционных решений является руководство Компании. Руководство рассматривает деятельность Компании с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве операционных сегментов выделены региональные подразделения Компании:

- Москва и Московская область;
- Центральный федеральный округ;
- Приволжский федеральный округ;
- Северо-Западный федеральный округ;
- Сибирский федеральный округ;
- Уральский федеральный округ;
- Южный федеральный округ.

Руководство Компании оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных управленческого учета. Руководство Компании анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика операционных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета, с учетом корректировок, проводимых Компанией для составления управленческой отчетности, и незначительно отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Компании, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение займов выданных в целях составления управленческой отчетности, и методикой оценки резервов по международным стандартам финансовой отчетности.

Операции между бизнес - сегментами производятся на безвозмездной основе. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес - сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов бизнес - сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

ООО «Домашние деньги»  
Применения к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным региональным сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

Активы	Москва и Московская область		Центральный федеральный округ		Приволжский федеральный округ		Южный федеральный округ		Северо-Западный федеральный округ		Сибирский федеральный округ		Уральский федеральный округ		Не распределено	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 066	91 066
Депозитная задолженность	516 712	66 534	48 267	44 428	2 604	2 395	2 953	47 322	19	773 281	296	12 457 788	365 986	46 723	3 12 073	816
Займы выданные	8 324 400	1 071 881	777 595	715 746	419 609	385 889	762 372	365 986	46 723	3 12 073	816	4045	4045	4045	4045	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>8 841 112</b>	<b>1 138 415</b>	<b>825 862</b>	<b>760 174</b>	<b>445 655</b>	<b>409 842</b>	<b>809 694</b>	<b>821 024</b>	<b>14 051 778</b>							
<b>Сопоставление с активами по МСФО</b>																
Отложенное налоговое обложение																547 458
<b>Итого активов</b>																<b>14 599 236</b>
<b>Обязательства</b>																
Привлеченные кредиты и займы	7 482 787	963 512	698 978	643 383	377 186	346 875	685 295	266	11 198 282							
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 368 416	176 203	127 826	117 659	68 978	63 435	125 322	49	2 047 888							
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114 367	114 367	114 367	114 367	114 367	114 367	114 367
Предоплаты клиентов по займам	39 055	39 762	31 465	30 435	16 382	11 151	32 359	30	200 639							
Прочие обязательства										173 673	173 673	173 673	173 673	173 673	173 673	173 673
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>8 890 258</b>	<b>1 179 477</b>	<b>858 269</b>	<b>791 477</b>	<b>462 546</b>	<b>421 461</b>	<b>842 976</b>	<b>288 385</b>	<b>13 734 849</b>							
<b>Итого обязательств</b>																<b>13 734 849</b>

ООО «Домашние деньги»  
Применения к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным региональным сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

Активы	Москва и Московская область		Центральный федеральный округ		Приволжский федеральный округ		Южный федеральный округ		Северо-Западный федеральный округ		Сибирский федеральный округ		Уральский федеральный округ		Не распределено	Итого	
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144 817	144 817	
Дебиторская задолженность	752 548	257 481	164 982	143 238	96 739	86 111	183 707	5 524	1 690 330	31 144	9 531 468	60 351	60 351	243 666	816	2 849	
Займы выданные	4 243 485	1 451 891	930 303	807 693	545 495	485 563	1 035 894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>4 996 033</b>	<b>1 709 372</b>	<b>1 095 285</b>	<b>950 931</b>	<b>642 234</b>	<b>571 674</b>	<b>1 219 601</b>	<b>489 167</b>	<b>11 674 297</b>	<b>2 849</b>	<b>11 674 297</b>	<b>2 849</b>	<b>11 674 297</b>	<b>2 849</b>	<b>11 674 297</b>	<b>11 674 297</b>	
<b>Сопоставление с активами по МСФО</b>																	
Отложенное налогообложение																	
<b>Итого активов</b>																<b>770 455</b>	<b>12 444 752</b>
<b>Обязательства</b>																	
Привлеченные кредиты и займы	5 791 257	1 981 455	1 269 623	1 102 291	744 459	662 668	1 413 727	42 502	13 007 982	-	-	-	-	-	-	-	
Выпущенные долговые ценные бумаги	424 724	145 318	93 113	80 841	54 598	48 599	103 681	3 117	953 991	-	-	-	-	-	-	-	
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	155 720	-	-	-	-	-	-	-	
Предоплаты клиентов по займам выданным	43 772	52 398	33 574	29 149	19 686	17 524	37 384	-	233 487	-	-	-	-	-	-		
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	110 726	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>6 259 753</b>	<b>2 179 171</b>	<b>1 396 310</b>	<b>1 212 281</b>	<b>818 743</b>	<b>728 791</b>	<b>1 554 792</b>	<b>312 065</b>	<b>14 461 906</b>	<b>110 726</b>	<b>14 461 906</b>	<b>110 726</b>	<b>14 461 906</b>	<b>110 726</b>	<b>14 461 906</b>	<b>14 461 906</b>	

ООО «Домашние деньги»  
Применения к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в разрезе статей отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федеральный округ	Северо-Западный регион	Сибирский регион	Уральский федеральный округ	Не распределено	Итого
Процентные доходы	1 674 829	1 793 117	1 267 539	1 182 647	720 962	571 576	1 258 943	1 593	8 471 206
Процентные расходы	(505 136)	(540 812)	(382 296)	(356 692)	(217 446)	(172 390)	(379 703)	(479)	(2 554 954)
Чистые процентные Доходы	1 169 693	1 252 305	885 243	825 955	503 516	399 186	879 240	1 114	5 916 252
Резерв под обесценение займов выданных	(640 635)	(839 360)	(561 307)	(519 508)	(305 322)	(275 110)	(540 939)	(1 466)	(3 683 647)
Чистые процентные Доходы за вычетом резерва под обесценение	529 058	412 945	323 936	306 447	198 194	124 076	338 301	(352)	2 232 605
Затраты на персонал	(365 577)	(391 397)	(276 675)	(258 145)	(157 370)	(124 762)	(274 799)	(347)	(1 849 072)
Административные расходы	(211 118)	(226 029)	(159 778)	(149 077)	(90 880)	(72 049)	(158 694)	(202)	(1 067 827)
Прибыль от услуги прав требований по займам выданным	139 730	183 075	122 428	113 311	66 594	60 005	117 985	320	803 448
Резерв под обесценение Дебиторской задолженности	-	-	-	-	-	-	-	(18 465)	(18 465)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	(4 068)	(4 068)
Переоценка иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	-	276 153	276 153
Прочие операционные Доходы	-	-	-	-	-	-	-	685 094	685 094
Прибыль/(убыток) до налогообложения	92 093	(21 406)	9 911	12 536	16 538	(12 730)	22 793	938 133	1 057 868
Расход по налогу на прибыль									(222 997)
Итого чистый Убыток по сегментам									834 871
Сопоставление с убытком по МСФО									
Расход по налогу на прибыль									
Пересчет кредитов и займов по амортизированной стоимости									34 097
Итого совокупный расход за период									868 968

ООО «Домашние деньги»  
Применения к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в разрезе статей отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федеральный округ	Северо-Западный регион	Сибирский регион	Уральский федеральный округ	Не распределено	Итого
Процентные доходы	1 426 857	1 481 804	733 120	866 053	605 286	393 274	1 069 043	-	6 575 437
Процентные расходы	(502 607)	(521 962)	(258 240)	(305 065)	(213 210)	(138 530)	(376 568)	-	(2 316 182)
Чистые процентные Доходы	924 250	959 842	474 880	560 988	392 076	254 744	692 475	-	4 259 255
Резерв под обесценение займов выданных	(304 638)	(446 358)	(231 946)	(245 857)	(144 526)	(120 565)	(294 230)	-	(1 788 120)
Чистые процентные Доходы за вычетом резерва под обесценение	619 612	513 484	242 934	315 131	247 550	134 179	398 245	-	2 471 135
Затраты на персонал	(415 758)	(431 768)	(213 617)	(252 351)	(176 368)	(114 592)	(311 498)	-	(1 915 952)
Административные расходы	(223 846)	(232 466)	(115 012)	(135 867)	(94 957)	(61 697)	(1 67 711)	-	(1 031 556)
Убыток от услуги прав требований по займам выданным	(4 387)	(6 429)	(3 341)	(3 541)	(2 082)	(1 736)	(4 237)	-	(25 753)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	-	-	-	-	-	-	(1 820)	(1 820)
Переоценка иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	-	(529 154)	(529 154)
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	-	-	16 595	16 595
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(24 379)	(157 179)	(89 036)	(76 628)	(25 857)	(43 846)	(85 201)	(514 379)	(1 016 505)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого чистый убыток по сегментам	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 016 505)
Сопоставление с убытком по МСФО	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	221 643
Пересчет кредитов и займов по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	48 458
Итого совокупный расход за период	-	-	-	-	-	-	-	-	(746 404)

В связи с тем, что основные средства по сегментам Компанией не распределяются, расходы капитального характера по сегментам Компания не распределяет.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Компании не было клиентов, совокупный доход от операций Компании с каждым из которых превысил 10% совокупного дохода Компании.

## 25. Управление рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика. Компания осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам устанавливаются в Правилах предоставления и обслуживания потребительских займов (микрозаймов), которая утверждается Советом директоров.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Компания на основе собственной скорринговой системы и данных Бюро кредитных историй производит оценку риска невозврата по каждому новому привлекаемому клиенту. Политика выдачи займов направлена на выдачу большого количества займов физическим лицам с качеством, соответствующем уровню максимальной прибыли Компании. В бизнес-плане Компании заложен плановый уровень дефолтности по займам выданным на уровне 23% с уровнем устойчивости к стрессу данного показателя до 42%. Взыскание просроченной задолженности осуществляется согласно утвержденному Регламенту по работе с просроченной задолженностью, который предусматривает работу сотрудников Отдела взыскания просроченной задолженности Компании, действие процедуры судебного взыскания, а также использование услуг коллекторских агентств.

Компания осуществляет анализ просроченной задолженности по поколениям выданных займов с последующим выделением просроченных займов в портфели однородных (по степени просрочки) ссуд. Кредитный риск в разрезе сформированных портфелей, поколений выдач, регионов присутствия анализируется на основе статистических данных Компании о погашении просроченной задолженности. Кредитный риск находится в компетенции Комитета по рискам. Лимиты кредитного риска пересматриваются четыре раза в год на основе анализа исполнения бюджета. Лимиты риска могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.

Компания еженедельно производит анализ показателей качества портфеля займов выданных и имеет возможность принимать оперативные управленческие меры в том случае, если показатели качества будут отклоняться от показателей, зафиксированных в бизнес-плане Компании. Компания осуществляет анализ займов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство представляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это раскрыто в Примечании 8.

ООО «Домашние деньги»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

**Географический риск.**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	91 066	-	91 066
Дебиторская задолженность	268 773	504 508	773 281
Займы выданные	7 363 550	5 094 238	12 457 788
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	365 986	-	365 986
Основные средства	46 723	-	46 723
Нематериальные активы	312 073	-	312 073
Текущие налоговые активы	816	-	816
Отложенные налоговые активы	547 458	-	547 458
Прочие активы	4 045	-	4 045
<b>Итого активов</b>	<b>9 000 490</b>	<b>5 598 746</b>	<b>14 599 236</b>
<b>Обязательства</b>			
Привлеченные кредиты и займы	11 136 120	62 162	11 198 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 047 888	-	2 047 888
Кредиторская задолженность	108 757	5 610	114 367
Предоплаты клиентов по займам выданным	200 639	-	200 639
Прочие обязательства	173 673	-	173 673
<b>Итого обязательств</b>	<b>13 667 077</b>	<b>67 772</b>	<b>13 734 849</b>
<b>Итого чистая балансовая позиция на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(4 666 587)</b>	<b>5 530 974</b>	<b>864 387</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	144 817	-	144 817
Дебиторская задолженность	9 569	1 680 761	1 690 330
Займы выданные	9 144 132	387 336	9 531 468
Основные средства	60 351	-	60 351
Нематериальные активы	243 666	-	243 666
Текущие налоговые активы	816	-	816
Отложенные налоговые активы	770 455	-	770 455
Прочие активы	2 849	-	2 849
<b>Итого активов</b>	<b>10 376 655</b>	<b>2 068 097</b>	<b>12 444 752</b>
<b>Обязательства</b>			
Привлеченные кредиты и займы	11 015 388	1 992 594	13 007 982
Выпущенные долговые ценные бумаги	953 991	-	953 991
Кредиторская задолженность	155 173	547	155 720
Предоплаты клиентов по займам выданным	233 487	-	233 487
Прочие обязательства	110 726	-	110 726
<b>Итого обязательств</b>	<b>12 468 765</b>	<b>1 993 141</b>	<b>14 461 906</b>
<b>Итого чистая балансовая позиция на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(2 092 110)</b>	<b>74 956</b>	<b>(2 017 154)</b>

ООО «Домашние деньги»  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
 (в тысячах российских рублей)

**Валютный риск.** Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств, так как активы Компании исторически представлены рублевыми вложениями, а привлечение средств в виде кредитов от банков и займов от компаний и третьих лиц осуществляется в разных валютах. Решения о допустимом лимите валютного риска при привлечении займов в иностранных валютах в каждом конкретном случае принимаются Советом директоров.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Компании на 31 декабря 2016 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	90 875	191	91 066
Дебиторская задолженность	773 281	-	773 281
Займы выданные	12 457 788	-	12 457 788
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	365 986	-	365 986
Основные средства	46 723	-	46 723
Нематериальные активы	312 073	-	312 073
Текущие налоговые активы	816	-	816
Отложенные налоговые активы	547 458	-	547 458
Прочие активы	4 045	-	4 045
<b>Итого активов</b>	<b>14 599 045</b>	<b>191</b>	<b>14 599 236</b>
<b>Обязательства</b>			
Привлеченные кредиты и займы	10 783 454	414 828	11 198 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 047 888	-	2 047 888
Кредиторская задолженность	110 227	4 140	114 367
Предоплаты клиентов по займам выданным	200 639	-	200 639
Прочие обязательства	173 673	-	173 673
<b>Итого обязательств</b>	<b>13 315 881</b>	<b>418 968</b>	<b>13 734 849</b>
<b>Итого чистая балансовая позиция на 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 283 164</b>	<b>(418 777)</b>	<b>864 387</b>

ООО «Домашние деньги»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Компании на 31 декабря 2015 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	144 683	134	144 817
Дебиторская задолженность	362 547	1 327 783	1 690 330
Займы выданные	9 297 623	233 845	9 531 468
Основные средства	60 351	-	60 351
Нематериальные активы	243 666	-	243 666
Текущие налоговые активы	816	-	816
Отложенные налоговые активы	770 455	-	770 455
Прочие активы	2 849	-	2 849
<b>Итого активов</b>	<b>10 882 990</b>	<b>1 561 762</b>	<b>12 444 752</b>
<b>Обязательства</b>			
Привлеченные кредиты и займы	10 439 963	2 568 019	13 007 982
Выпущенные долговые ценные бумаги	953 991	-	953 991
Кредиторская задолженность	151 688	4 032	155 720
Предоплаты клиентов по займам выданным	233 487	-	233 487
Прочие обязательства	110 726	-	110 726
<b>Итого обязательств</b>	<b>11 889 855</b>	<b>2 572 051</b>	<b>14 461 906</b>
<b>Итого чистая балансовая позиция на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(1 006 865)</b>	<b>(1 010 289)</b>	<b>(2 017 154)</b>

ООО «Домашние деньги»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2016 года.

	2016	
	Воздействие на убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 8%	(33 502)	(26 802)
Ослабление доллара США на 8%	33 502	26 802

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного расхода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2015 года.

	2015	
	Воздействие на убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный расход
Укрепление доллара США на 20%	(202 058)	(161 646)
Ослабление доллара США на 20%	202 058	161 646

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам контрагентов, зачета предоплат полученных по договорам займа, выдаче займов. Компания не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг ожидаемых денежных потоков и ликвидности.

Управление ликвидностью Компании осуществляется через проведение анализа разрывов активов и пассивов по срокам погашения; поддержание уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; создание планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Анализ, прогноз и разработку предложений по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности Компании осуществляет Финансовый департамент.

К функциям Финансового департамента также относится осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

ООО «Домашние деньги»  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
 (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Привлеченные кредиты и займы	-	3 054 101	6 254 276	3 783 670	13 092 047
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 211 689	-	1 290 635	2 502 324
Кредиторская задолженность	114 367	-	-	-	114 367
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>114 367</b>	<b>4 265 790</b>	<b>6 254 276</b>	<b>5 074 305</b>	<b>15 708 738</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Привлеченные кредиты и займы	416 514	2 555 974	4 047 131	6 761 227	13 780 846
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	113 325	769 348	260 772	1 143 445
Кредиторская задолженность	155 720	-	-	-	155 720
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>572 234</b>	<b>2 669 299</b>	<b>4 816 479</b>	<b>7 021 999</b>	<b>15 080 011</b>

ООО «Домашние деньги»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

Компания не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок не определен	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	91 066	-	-	-	-	91 066
Дебиторская задолженность	1 933	258 507	512 841	-	-	773 281
Займы выданные	2 911 005	1 430 652	8 110 079	6 052	-	12 457 788
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	365 986	-	-	-	365 986
Основные средства	-	-	-	-	46 723	46 723
Нематериальные активы	-	-	-	-	312 073	312 073
Текущие налоговые активы	-	816	-	-	-	816
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	547 458	547 458
Прочие активы	4 045	-	-	-	-	4 045
<b>Итого активы</b>	<b>3 008 049</b>	<b>2 055 961</b>	<b>8 622 920</b>	<b>6 052</b>	<b>906 254</b>	<b>14 599 236</b>
<b>Обязательства</b>						
Привлеченные кредиты и займы	-	2 989 030	4 516 272	3 692 980	-	11 198 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 207 888	-	840 000	-	2 047 888
Кредиторская задолженность	114 367	-	-	-	-	114 367
Предоплаты клиентов по займам выданным	121 749	78 890	-	-	-	200 639
Прочие обязательства	75 525	16 188	81 960	-	-	173 673
<b>Итого обязательства</b>	<b>311 641</b>	<b>4 291 996</b>	<b>4 598 232</b>	<b>4 532 980</b>	<b>-</b>	<b>13 734 849</b>
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года	2 696 408	(2 236 035)	4 024 688	(4 526 928)	906 254	864 387
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года	2 696 408	460 373	4 485 061	(41 867)	864 387	

ООО «Домашние деньги»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок не определен	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	144 817	-	-	-	-	144 817
Дебиторская задолженность	55 777	-	1 396 483	238 070	-	1 690 330
Займы выданные	1 394 430	2 578 236	3 305 886	2 252 916	-	9 531 468
Основные средства	-	-	-	-	60 351	60 351
Нематериальные активы	-	-	-	-	243 666	243 666
Текущие налоговые активы	-	816	-	-	-	816
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	770 455	770 455
Прочие активы	2 849	-	-	-	-	2 849
<b>Итого активы</b>	<b>1 597 873</b>	<b>2 579 052</b>	<b>4 702 369</b>	<b>2 490 986</b>	<b>1 074 472</b>	<b>12 444 752</b>
<b>Обязательства</b>						
Привлеченные кредиты и займы	366 310	2 442 426	3 538 421	6 660 825	-	13 007 982
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	702 806	251 185	-	953 991
Кредиторская задолженность	155 720	-	-	-	-	155 720
Предоплаты клиентов по займам выданным	186 790	46 697	-	-	-	233 487
Прочие обязательства	41 115	69	69 542	-	-	110 726
<b>Итого обязательства</b>	<b>749 935</b>	<b>2 489 192</b>	<b>4 310 769</b>	<b>6 912 010</b>	<b>-</b>	<b>14 461 906</b>
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года	847 938	89 860	391 600	(4 421 024)	1 074 472	(2 017 154)
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года	847 938	937 798	1 329 398	(3 091 626)	(2 017 154)	

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Компании и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

**Риск процентной ставки.** Компания подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению займов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

Компания минимизирует риск процентной ставки высоким уровнем процентной маржи, которая позволяет выдерживать существенный стресс по увеличению ставок фондирования. При этом займы, выдаваемые Компанией, имеют относительно короткий срок, сопоставимый со сроком привлеченных ресурсов - это позволяет в случае существенного изменения стоимости фондирования адаптировать условия займов выданных под новые рыночные условия.

ООО «Домашние деньги»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Компании по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	91 066	91 066
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	773 281	773 281
Займы выданные	2 911 005	1 430 652	8 110 079	6 052	-	12 457 788
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	365 986	365 986
Основные средства	-	-	-	-	46 723	46 723
Нематериальные активы	-	-	-	-	312 073	312 073
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	816	816
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	547 458	547 458
Прочие активы	-	-	-	-	4 045	4 045
<b>Итого активов</b>	<b>2 911 005</b>	<b>1 430 652</b>	<b>8 110 079</b>	<b>6 052</b>	<b>2 141 448</b>	<b>14 599 236</b>
<b>Обязательства</b>						
Привлеченные кредиты и займы	-	2 989 030	4 516 272	3 692 980	-	11 198 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 207 888	-	840 000	-	2 047 888
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	114 367	114 367
Предоплаты клиентов по займам выданным	-	-	-	-	200 639	200 639
Прочие обязательства	-	-	-	-	173 673	173 673
<b>Итого обязательств</b>	<b>-</b>	<b>4 196 918</b>	<b>4 516 272</b>	<b>4 532 980</b>	<b>488 679</b>	<b>13 734 849</b>
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	2 911 005	(2 766 266)	3 593 807	(4 526 928)	1 652 769	864 387
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	2 911 005	144 739	3 738 546	(788 382)	864 387	

ООО «Домашние деньги»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востре- бования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	144 817	144 817
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 690 330	1 690 330
Займы выданные	1 394 430	2 578 236	3 305 886	2 252 916	-	9 531 468
Основные средства	-	-	-	-	60 351	60 351
Нематериальные активы	-	-	-	-	243 666	243 666
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	816	816
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	770 455	770 455
Прочие активы	-	-	-	-	2 849	2 849
<b>Итого активов</b>	<b>1 394 430</b>	<b>2 578 236</b>	<b>3 305 886</b>	<b>2 252 916</b>	<b>2 913 284</b>	<b>12 444 752</b>
<b>Обязательства</b>						
Привлеченные кредиты и займы	366 310	2 442 426	3 538 421	6 660 825	-	13 007 982
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	702 806	251 185	-	953 991
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	155 720	155 720
Предоплаты клиентов по займам выданным	-	-	-	-	233 487	233 487
Прочие обязательства	-	-	-	-	110 726	110 726
<b>Итого обязательств</b>	<b>366 310</b>	<b>2 442 426</b>	<b>4 241 227</b>	<b>6 912 010</b>	<b>499 933</b>	<b>14 461 906</b>
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	1 028 120	135 810	(935 341)	(4 659 094)	2 413 351	(2 017 154)
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	1 028 120	1 163 930	228 589	(4 430 505)	(2 017 154)	

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Компании по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года:

	2016		2015	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Займы выданные физическим лицам	202,26%	-	203,53%	-
Займы выданные юридическим лицам	24,92%	-	23,71%	18,62%
Привлеченные кредиты и займы	23,85%	14,22%	22,57%	17,13%
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,31%	-	24,79%	-

## 26. Условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания не является ответчиком в судебных разбирательствах.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания не является ответчиком в судебных разбирательствах.

**Налоговое законодательство** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Компания выступает в качестве арендатора:

	2016	2015
Менее 1 года	37 418	33 313
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>37 418</b>	<b>33 313</b>

В 2016 году учтенные Компанией расходы по аренде составили 147 931 рублей (2015 г.: 142 248 тысячи рублей).

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых активов Компании не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Компания способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Компания использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Первый уровень: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Второй уровень: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Третий уровень: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Компании не было финансовых активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

ООО «Домашние деньги»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Третий уровень	Итого
<i>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</i>		
Займы выданные	12 457 788	12 457 788
Дебиторская задолженность	773 281	773 281
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	365 986	365 986

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Компании не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Третий уровень	Итого
<i>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</i>		
Привлеченные кредиты и займы	11 198 282	11 198 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 047 888	2 047 888
Кредиторская задолженность	114 367	114 367
Предоплаты клиентов по займам выданным	200 639	200 639

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Компании не было финансовых активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Третий уровень	Итого
<i>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</i>		
Займы выданные	9 531 468	9 531 468
Дебиторская задолженность	1 690 330	1 690 330

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Компании не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Третий уровень	Итого
<i>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</i>		
Привлеченные кредиты и займы	13 007 982	13 007 982
Выпущенные долговые ценные бумаги	953 991	953 991
Кредиторская задолженность	155 720	155 720
Предоплаты клиентов по займам выданным	233 487	233 487

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Компании по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года:

	2016		2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	91 066	91 066	144 817	144 817
Займы выданные	12 457 788	12 457 788	9 531 468	9 531 468
Дебиторская задолженность	773 281	773 281	1 690 330	1 690 330
Прочие активы	4 045	4 045	2 849	2 849
<b>Финансовые обязательства</b>				
Привлеченные кредиты и займы	11 198 282	11 198 282	13 007 982	13 007 982
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 047 888	2 032 749	953 991	943 700
Кредиторская задолженность	114 367	114 367	155 720	155 720
Предоплаты клиентов по займам выданным	200 639	200 639	233 487	233 487

Компания использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии дл продажи, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

**Займы выданные.** Займы выданные отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость займов выданных представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Справедливая стоимость по займам выданным не отличается от балансовой стоимости, так как большая часть займов выданных сроком менее года (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2016 года варьируется от 180,0% до 800,0% (2015 г.: от 190,0% до 250,0%).

**Дебиторская задолженность и финансовые активы, входящие в состав прочих активов** отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника и контрагента, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска.

**Привлеченные кредиты и займы.** Справедливая стоимость привлеченных кредитов и займов со сроком погашения до трех лет приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для кредитов и займов со сроком погашения более трех лет справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2016 года варьируется от 10,0% до 31,78% (2015 г.: от 9,0% до 32,0%).

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг представляет собой текущую стоимость котировок на активных рынках на отчетную дату.

**Кредиторская задолженность.** Справедливая стоимость кредиторской задолженности может быть определена на основании ожидаемого потока платежей, который необходимо будет осуществить для погашения кредиторской задолженности после отчетной даты, дисконтированная по ставке привлечения кредитных ресурсов Компанией.

## 28. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компании относит свои финансовые активы в следующие классы: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность.

ООО «Домашние деньги»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Компания раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
- Остатки на счетах в банках	91 066	-	-	91 066
Дебиторская задолженность	-	773 281	-	773 281
Займы выданные	-	12 457 788	-	12 457 788
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	365 986	365 986
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>91 066</b>	<b>13 231 069</b>	<b>365 986</b>	<b>13 688 121</b>
Нефинансовые активы				911 115
<b>Итого активов</b>				<b>14 599 236</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
- Остатки на счетах в банках	143 317	-	143 317
- Депозиты, размещенные в банках	1 500	-	1 500
Дебиторская задолженность	-	1 690 330	1 690 330
Займы выданные	-	9 531 468	9 531 468
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>144 817</b>	<b>11 221 798</b>	<b>11 366 615</b>
Нефинансовые активы			1 078 137
<b>Итого активов</b>			<b>12 444 752</b>

Все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

#### 29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают получение займов, предоставление займов, получение безвозмездного финансирования и прочие операции. Согласно

**ООО «Домашние деньги»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

политике Компании все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2016 и 2015 годы:

	Прочие связанные стороны	
	2016	2015
<b>Займы предоставленные</b>		
Займы, предоставленные по состоянию на 1 января	889 512	240 609
Займы, предоставленные в течение года	6 902 515	859 801
Займы, погашенные в течение года	(743 805)	(210 898)
Курсовые разницы	-	-
<b>Займы, предоставленные по состоянию на 31 декабря</b>	<b>7 048 222</b>	<b>889 512</b>
<b>Процентные доходы по займам предоставленным</b>	<b>588 045</b>	<b>124 801</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2016 и 2015 годы:

	Участник		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
<b>Займы привлеченные</b>								
Займы привлеченные по состоянию на 1 января	1 852 062	269 086	5 004	8 500	22 262	18 316	1 879 328	295 902
Займы привлеченные в течение года	405 451	1 852 025	1 240	-	5 878	3 946	412 569	1 855 971
Займы погашенные в течение года	(585 142)	(269 049)	(1 237)	(3 496)	(8 765)	-	(595 144)	(272 545)
Реструктуризация займов	(1 672 336)	-	-	-	-	-	(1 672 336)	-
<b>Займы привлеченные по состоянию на 31 декабря</b>	<b>35 1 852 062</b>	<b>5 007</b>	<b>5 004</b>	<b>19 375</b>	<b>22 262</b>	<b>24 417</b>	<b>1 879 328</b>	
<b>Процентные расходы по займам привлеченным</b>	<b>(231 948)</b>	<b>(17 429)</b>	<b>(1 240)</b>	<b>(1 214)</b>	<b>(3 777)</b>	<b>(3 910)</b>	<b>(236 965)</b>	<b>(22 553)</b>

Выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2016 году составили 186 334 тысячи рублей (2015 г.: 141 227 тысячи рублей), данные выплаты состояли из выплат заработной платы (2015 г.: заработная плата).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе кредиторской задолженности Компании отражена задолженность в сумме 1 310 тысяч рублей по возврату перечисленных средств, полученных от заемщиков, 100% прав требований, по которым проданы по договорам цессий материнской компании (2015 г.: 547 тысяч рублей), а также задолженность по лицензионному договору за право пользование программой в сумме 4 141 тысяч рублей.

ООО «Домашние деньги»  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
 (в тысячах российских рублей)

30. События после отчетной даты

С 01 января 2017 года по 22 марта 2017 года Компания привлекла следующие кредиты и займы:

Дата предоставления	Наименование кредитора	Сумма	Срок	Дата погашения	Предоставляемое обеспечение
11.01.2017	FAIRWAY INVESTMENTS OVERSEAS LIMITED	1 000 тысяч долларов США	180 дней	10.07.2017	-
25.01.2017	ООО «Иволга»	200 тысяч рублей	174 дня	18.07.2017	-
31.01.2017	ООО «ИНБАНК»	150 000 тысяч рублей	213 дней	01.09.2017	Поручительство конечного Бенефициара Компании
31.01.2017	ООО «Товары для детей-21»	23 000 тысяч рублей	1095 дней	31.01.2020	Поручительство конечного Бенефициара Компании
31.01.2017	ООО «Товары для детей-21»	17 000 тысяч рублей	1095 дней	31.01.2020	Поручительство конечного Бенефициара Компании
31.01.2017	ООО «Товары для детей-21»	10 000 тысяч рублей	1095 дней	31.01.2020	Поручительство конечного Бенефициара Компании
03.02.2017	АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)	150 000 тысяч рублей	66 дней	10.04.2017	Залог имущественных прав, поручительство конечного Бенефициара Компании
04.02.2017	ООО «ГК Финансовые услуги»	3 000 тысяч рублей	62 дня	07.04.2017	-
06.02.2017	ПАО «О.К. БАНК»	550 000 тысяч рублей	361 день	02.02.2018	Залог имущественных прав
21.02.2017	ООО «Товары для детей-21»	18 100 тысяч рублей	1175 дней	11.05.2020	-
22.02.2017	НП «Координационный центр регионального развития»	15 000 тысяч рублей	181 день	22.08.2017	-
22.02.2017	ООО «НОГОПРОФИЛЬНАЯ КОМПАНИЯ «ПРОФГРУПП»	500 тысяч рублей	365 дней	22.02.2018	-
03.03.2017	ООО «ШЕРЕМЕТЬЕВО ФЬЮЭЛС»	6 000 тысяч рублей	91 день	02.06.2017	-

ООО «Домашние деньги»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

---

С 31 января 2017 года Компанией были подписаны дополнительные соглашения по кредитным договорам с банками КБ «ФИНАНСОВЫЙ СТАНДАРТ» (ООО), ОАО КБ «МАСТ-Банк» в лице представителя Конкурсного управляющего Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Указанные дополнительные соглашения урегулировали сроки и графики погашения задолженности Компанией основного долга, процентов.

  
Ю.Я.Гладштейн  
Генеральный директор  
22 марта 2017 года

  
И.С.Веденев  
Главный Финансовый директор

Приложение № 3

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за отчетный период, состоящий из трех месяцев 2017 г. и составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Бухгалтерский баланс  
на 31 марта 2017 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Домашние деньги"	Форма по ОКУД	0710001		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31	03	2017
Вид экономической деятельности	Предоставление займов и прочих видов кредита	по ОКПО	81402312		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц	ИНН	7714699186		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКВЭД	64.92		
Местонахождение (адрес)	115088, Москва г, Южнопортовый 2-й проезд, дом № 33, строение 1	по ОКФС / ОКФЧ	65	23	
		по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	320 933	315 224	247 589
	в том числе:				
	Нематериальные активы в организации	11101	217 849	219 996	10 697
	Приобретение нематериальных активов	11102	103 084	95 228	236 892
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	35 283	40 029	44 090
	в том числе:				
	Основные средства в организации	11501	35 283	40 029	44 090
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	17 744	358 499	2 656 291
	в том числе:				
	Займы предоставленные физическим лицам	1171	5 394	6 052	7 366
	Займы предоставленные юридическим лицам	1172	12 350	-	-
	Вложения в приобретенные права требования	1173	-	-	2 648 925
	Вложения в ПИФы	1174	-	352 447	-
	Отложенные налоговые активы	1180	132 133	131 922	151 985
	Прочие внеоборотные активы	1190	1 926	2 171	2 305
	Итого по разделу I	1100	508 019	847 845	3 102 260
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	78	1 043	1 699
	в том числе:				
	Материалы	12101	78	1 043	1 699
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	4 792 238	3 810 951	3 853 157
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	7 025	4 045	7 713
	Расчеты с покупателями и заказчиками	12302	685	-	-
	Расчеты по налогам и сборам	12303	825	799	799
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12304	-	-	86
	Расчеты с персоналом по оплате труда	12305	-	-	-
	Расчеты с подотчетными лицами	12306	1 855	1 898	2 682

	Расчеты с персоналом по прочим операциям	12307	4	-	3
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12308	4 781 844	3 804 411	3 841 894
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	12 481 846	11 411 364	7 741 185
	в том числе:				
	Долговые ценные бумаги	12401	-	-	-
	Депозитные счета	12402	-	-	2 500
	Займы предоставленные физическим лицам	12403	4 785 883	4 440 213	5 583 814
	Займы предоставленные юридическим лицам	12404	7 695 963	6 971 151	2 154 871
			-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	48 388	91 066	143 847
	Прочие оборотные активы	1260	1 392	2 040	975
	Итого по разделу II	1200	17 323 942	15 316 464	11 740 863
	<b>БАЛАНС</b>	1600	17 831 961	16 164 309	14 843 123

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	309 123	309 123	309 123
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	2 012 573	2 012 573	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	761 986	107 615	67 934
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>3 083 682</b>	<b>2 429 311</b>	<b>377 057</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	3 570 380	3 946 040	7 330 858
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты	14101	2 020 590	2 120 590	4 854 432
	Долгосрочные займы	14102	611 970	577 757	385 621
	Долгосрочные кредиты (в валюте)	14103	-	276 353	-
	Долгосрочные займы (в валюте)	14104	-	-	1 850 805
	Облигации	14105	937 820	971 340	240 000
	Проценты по долгосрочным займам	14106	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	13	14	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>3 570 393</b>	<b>3 946 054</b>	<b>7 330 858</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	10 625 397	9 300 131	6 631 115
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты	15101	3 654 977	3 115 442	1 406 000
	Краткосрочные займы	15102	4 135 200	3 834 121	3 292 278
	Проценты по краткосрочным кредитам	15103	786 291	735 682	5 684
	Проценты по долгосрочным кредитам	15104	342 195	288 236	380 803
	Проценты по краткосрочным займам	15105	89 319	98 717	111 102
	Проценты по долгосрочным займам	15106	9 493	12 909	4 042
	Краткосрочные кредиты (в валюте)	15107	349 057	111 718	641 222
	Краткосрочные займы (в валюте)	15108	56 395	18	72 883
	Проценты по краткосрочным кредитам (в валюте)	15109	22 681	-	203
	Проценты по долгосрочным кредитам (в валюте)	15110	-	26 722	-
	Проценты по краткосрочным займам (в валюте)	15111	1 848	18	1 649
	Проценты по долгосрочным займам (в валюте)	15112	-	-	1 258
	НКД по облигациям	15113	177 941	76 548	39 991
	Облигации	15114	1 000 000	1 000 000	674 000
	Кредиторская задолженность	1520	454 760	406 892	435 663
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	91 386	69 788	91 207
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15202	-	-	-
	Расчеты по налогам и сборам	15203	51 633	75 630	507
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15204	71 880	3 512	40 693
	Расчеты с персоналом по оплате труда	15205	33 357	337	67
	Расчеты с подотчетными лицами	15206	197	70	71
	Расчеты с персоналом по прочим операциям	15207	5	-	241

	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15208	206 302	257 555	302 877
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	97 729	81 921	68 430
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	11 177 886	9 786 944	7 135 208
	<b>БАЛАНС</b>	1700	17 831 961	16 164 309	14 643 123


 Руководитель Гладышев Юрий Яковлевич  
(подпись) (расшифровка подписи)

25 апреля 2017 г.

**Отчет о финансовых результатах**  
за Январь - Март 2017 г.

		форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
			31	03	2017
Организация	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Домашние деньги"	по ОКПО	81402312		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7714699186		
Вид экономической деятельности	Предоставление займов и прочих видов кредита	по ОКВЭД	64.92		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц	по ОКФС / ОКФС	65	23	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Март 2017 г.	За Январь - Март 2016 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(749 663)	(730 249)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(749 663)	(730 249)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	3 114 308	1 666 657
	Проценты к уплате	2330	(592 925)	(680 481)
	Прочие доходы	2340	635 129	500 330
	в том числе:			
	Курсовые разницы	23401	15 234	339 040
	Прочие внереализационные доходы	23402	439 570	121 196
	Доходы связанные с покупкой продажей валюты	23403	68 853	729
	Доходы связанные с реализацией права	23404	-	-
	Резервы по предоставленным займам	23405	67 478	23 019
	Резервы по отпускам(оценочные обязательства)	23406	-	-
	Штрафные санкции по договорам	23407	-	-
	Доходы по операциям с ценными бумагами	23408	1	29
	Резервы по процентам	23409	40 948	16 317
	Доход от продажи неисключительной лицензии ПО	23410	3 045	-
	Прочие расходы	2350	(1 752 690)	(559 965)
	в том числе:			
	Курсовые разницы	23501	(1 756)	(234 020)
	Расходы на услуги Банков	23502	(6 581)	(6 016)
	Прочие внереализационные расходы	23503	(376 516)	(77 596)
	Расходы связанные с реализацией права	23504	-	(5 153)
	Расходы связанные с покупкой продажей валюты	23505	(68 236)	(1 402)
	Резервы по предоставленным займам	23506	(265 312)	(127 700)
	Резервы по отпускам(оценочные обязательства)	23507	(15 808)	(14 116)
	Штрафные санкции по договорам	23508	(159)	-
	Расходы по операциям с ценными бумагами	23509	(346)	(844)
	Резервы по процентам	23510	(1 017 976)	(93 118)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	654 157	196 292
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	131 045	(897)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	2	(10)
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	212	(40 145)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	654 371	156 137

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Март 2017 г.	За Январь - Март 2016 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	654 371	156 137
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-


 Руководитель Гладштейн Юрий Яковлевич  
 (подпись) (расшифровка подписи)

25 апреля 2017 г.



## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ</b> .....	<b>3</b>
1.1. Принципы организации и задачи бухгалтерского учета .....	3
1.2. Принципы формирования учетной политики .....	4
1.3. Организационная форма бухгалтерского учета .....	4
1.4. Инвентаризация имущества и обязательств .....	4
1.5. Методы оценки имущества и обязательств .....	5
1.6. Применяемый план счетов .....	6
1.7. Порядок оформления первичных документов и правила документооборота .....	6
1.8. Порядок и сроки составления отчетности .....	6
<b>2. МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ</b> .....	<b>6</b>
2.1. Порядок учета основных средств и начисления амортизации .....	7
2.2. Порядок учета нематериальных активов .....	9
2.3. Порядок учета материально-производственных запасов .....	10
2.4. Порядок учета расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы .....	11
2.5. Порядок учета финансовых вложений .....	12
2.6. Порядок учета доходов .....	12
2.7. Порядок учета процентов по предоставленным займам .....	14
2.8. Порядок учета затрат .....	14
2.9. Порядок формирования и учета финансовых результатов .....	16
2.10. Порядок использования чистой прибыли Общества .....	16
2.11. Порядок оценки дебиторской и кредиторской задолженности .....	16
2.12. Учет расчетов по налогу на прибыль (ПБУ 18/02) .....	17
<b>3. НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ</b> .....	<b>17</b>

## 1. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### 1.1. Принципы организации и задачи бухгалтерского учета

Положение по учетной политике разработано с целью обеспечения учета и контроля за всеми осуществляемыми Обществом хозяйственными операциями. Совокупность способов ведения бухгалтерского учета определяется в соответствии с Федеральным Законом РФ от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н, Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденным Приказом Минфина РФ от 06 октября 2008 г. № 106н, Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008), утвержденным Приказом Минфина РФ от 06 октября 2008 г. № 106н, в соответствии с иными Положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ 1-23), утвержденными Приказами Министерства Финансов РФ, положением по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций, утвержденным письмом Минфина России от 30.12.1993 № 160, Приказом Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», а также в соответствии с Государственной программой перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики, утвержденной Постановлением Верховного Совета РФ от 23.10.92. № 3708-1, Программой реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 06.03.98 г. № 283, для всех предприятий и организаций, независимо от их организационно-правовых форм и видов деятельности, другими локальными актами общества. При ведении учета финансово-хозяйственных операций предприятие руководствуется вышеперечисленными документами.

Основными задачами бухгалтерского учета Общества являются:

- обеспечение формирования полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности, необходимой для оперативного руководства и управления предприятием, а также для ее использования внешними пользователями - инвесторами, кредиторами, налоговыми и финансовыми органами, банками и иными заинтересованными организациями и лицами;
- контроль над наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами;
- своевременное предупреждение и предотвращение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности, выявление внутрихозяйственных резервов;
- формирование достоверной информации о состоянии имущества, обязательств Общества.

При ведении бухгалтерского учета Общество руководствуется следующими основополагающими принципами:

- принципом допущения имущественной обособленности предприятия;
- принципом допущения непрерывности деятельности предприятия;
- принципом допущения последовательности применения учетной политики;
- принципом допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

а также:

- требованием полноты;
- требованием осмотрительности;
- требованием приоритета содержания над формой;
- требованием непротиворечивости;
- требованием рациональности;
- требованием своевременности.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета Общества, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель Общества.

Систематизация данных первичных документов производится в учетных регистрах (журналах-ордерах, ведомостях и иных регистрах), которые дают возможность отразить все подлежащие учету средства и все хозяйственные операции по использованию этих средств за отчетный период.

Хронологическая и систематическая запись хозяйственных операций осуществляется как единый рабочий процесс.

Записи в накопительные регистры (журналы-ордера, ведомости и иные регистры бухгалтерского учета, которые ведет Общество) производятся в разрезе показателей, необходимых для управления финансово-хозяйственной деятельностью общества, а также для составления квартальной и годовой отчетности.

Для ведения бухгалтерского учета в Обществе используются компьютерная программа «1С: Бухгалтерия».

## **1.2. Принципы формирования учетной политики**

Общество придерживается принципа последовательности отражения финансово-хозяйственных операций в течение отчетного года.

При раскрытии учетной политики по конкретному вопросу организации и ведения бухгалтерского учета осуществляется выбор одного способа из нескольких, допустимых законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.

В случае наличия противоречий в нормативных актах по организации и ведению бухгалтерского учета (либо в случае, если законодательно или методологически не проработаны отдельные участки бухгалтерского учета), настоящая учетная политика закрепляет самостоятельно разработанный вариант решения конкретных вопросов, учитывая специфику хозяйственно-финансовой деятельности. Порядок учета отдельных операций может определяться отдельными методическими указаниями, являющимися приложениями к учетной политике предприятия.

Изменение учетной политики допускается в случаях, предусмотренных Главой III Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденным Приказом Минфина РФ от 06 октября 2008 г. № 106н.

## **1.3. Организационная форма бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет в Обществе ведет бухгалтерия как отдельное структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером.

Главный бухгалтер Общества в соответствии с Федеральным Законом РФ от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» подчиняется непосредственно Руководителю Общества и несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Главный бухгалтер издает указания по применению отдельных положений настоящей Учетной политики. Указания Главного бухгалтера, а также требования по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений являются обязательными для исполнения всеми сотрудниками всех подразделений.

Все сотрудники Общества, в служебные функции которых входит осуществление бухгалтерского учета, подчиняются Главному бухгалтеру.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов, определяется соответствующим Распоряжением и утверждается Руководителем Общества по согласованию с главным бухгалтером.

Общество имеет обособленные подразделения, которые не являются филиалом или представительством юридического лица, не имеет отдельного баланса и расчетного счета.

## **1.4. Инвентаризация имущества и обязательств**

В соответствии с «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 июня 1995 года № 49, Обществом проводится инвентаризация имущества и финансовых обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Для проведения инвентаризации в Обществе создается инвентаризационная комиссия, состав которой утверждается приказом руководителя Общества или иным уполномоченным лицом в соответствии с разработанными регламентами Общества.

Обязательной инвентаризации подлежат:

- имущество Общества, независимо от места его нахождения;
- имущество, не принадлежащее Обществу, но числящееся в бухгалтерском учете (находящееся на ответственном хранении, арендованное, полученное для переработки);
- все виды финансовых обязательств.

Инвентаризация имущества производится по его местонахождению и материально ответственному лицу.

Плановая инвентаризация проводится не реже одного раза в год перед составлением годовой отчетности по:

- основным средствам

При инвентаризации объектов недвижимости проверяется наличие документов, подтверждающих государственную регистрацию прав собственности на них;

- нематериальным активам

При инвентаризации объектов нематериальных активов проверяется наличие документов, подтверждающих исключительное право Общества на результаты интеллектуальной деятельности по этим объектам;

- товарам, материалам;
- денежным средствам на счетах, в пути и в кассе, и денежным документам в кассе;
- ценным бумагам, векселям, прочим финансовым вложениям;
- расчетам с дебиторами;
- расчетам с кредиторами,
- расходам будущих периодов.

По истечении отчетного периода (года) Общество проводит сверку расчетов с контрагентами.

Сроки проведения инвентаризации устанавливаются приказами Руководителя Общества за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Результаты инвентаризации подлежат отражению в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации - в годовой бухгалтерской отчетности.

### 1.5. Методы оценки имущества и обязательств

Для отражения имущества в бухгалтерском учете и отчетности Общество производит оценку этого имущества в денежном выражении.

Оценка имущества в бухгалтерском учете:

- приобретенного за плату осуществляется по сумме фактически произведенных расходов на его приобретение;
- произведенного в самой организации - по себестоимости его изготовления;
- внесенного в счет вклада в уставный капитал - по согласованной учредителями денежной оценке;
- полученного по договору дарения (безвозмездно), а также остающегося от выбытия ОС или другого имущества – по текущей рыночной стоимости на дату принятия имущества к учету.

Под текущей рыночной стоимостью понимается сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи принимаемых к учету активов. Текущая рыночная стоимость определяется либо на основе данных независимой экспертной оценки, либо самостоятельно Обществом в соответствии с регламентом, утвержденным Руководителем Общества.

Оценка имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, осуществляется по стоимости передаваемого Обществу имущества, устанавливаемой исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных ценностей.

При оценке основных средств и материально-производственных запасов, внесенных в качестве вклада в уставный капитал, полученных безвозмездно и приобретенных по договорам мены, стои-

мость поступившего имущества увеличивается на сумму фактических затрат на доставку этого имущества и приведение его в состояние, пригодное для использования.

Ведение бухгалтерского учета имущества, обязательств и хозяйственных операций осуществляется в рублях и копейках. Разницы от округления относятся на финансовые результаты.

### **1.6. Применяемый план счетов**

Обществом применяется Рабочий план счетов бухгалтерского учета, разработанный на основании Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкции по его применению, утвержденный Приказом Минфина РФ от 31.10.00 г. № 94н. Рабочий план счетов бухгалтерского учета, для отражения операций в программе 1С (версия 8), является [Приложением 1](#) к настоящей Учетной политике.

### **1.7. Порядок оформления первичных документов и правила документооборота**

Бухгалтерские записи производятся на основании первичных учетных документов, фиксирующих факт совершения хозяйственной операции, а также на основании разработанных и утвержденных внутренних учетных документов.

Первичные учетные и внутренние учетные документы принимаются к учету в случае, если содержат обязательные реквизиты, установленные Федеральным Законом РФ №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. и составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

Для оформления финансово-хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, в Обществе разрабатываются необходимые формы документов на основе ПБУ, методических указаний и инструкций по бухгалтерскому учету и действующих форм первичной учетной документации с учетом потребностей Общества.

Первичные учетные документы, составленные на иностранных языках, должны иметь построчный перевод на русский язык.

Порядок документооборота Общества регламентируется Стандартами, Методическими указаниями и Инструкциями, утвержденными Руководителем Общества.

### **1.8. Порядок и сроки составления отчетности**

Общество представляет заинтересованным пользователям бухгалтерскую отчетность, отражающую состояние имущества, обязательств Общества, его доходов и расходов в порядке, предусмотренном Федеральным Законом РФ «О бухгалтерском учете».

Показатели форм отчетности формируются в соответствии с положениями Приказа Минфина РФ от 02 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Общество применяет рекомендованные формы отчетности №1, 2, 3, 4, 5 в соответствии с образцами форм в Приказе Минфина РФ №66н от 02 июля 2010г.

Бухгалтерская отчетность Общества формируется на основании обобщенной информации об имуществе, обязательствах и результатах деятельности.

Бухгалтерская отчетность составляется в тысячах рублей.

Годовая бухгалтерская отчетность Общества рассматривается и утверждается общим собранием участников.

Бухгалтерская отчетность Общества представляется в сроки и адреса, определенные законодательством Российской Федерации.

## **2. МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

## 2.1. Порядок учета основных средств и начисления амортизации

Порядок учета и оценки основных средств

- 1) К основным средствам относятся активы, в отношении которых одновременно выполняются следующие условия:
  - Объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение или во временное пользование;
  - Объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев;
  - Организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;
  - Способен приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем.
- 2) Учет основных средств осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01.
- 3) Учет наличия и движения основных средств производится в разрезе их видов в соответствии с Общероссийским классификатором основных фондов (ОКОФ) ОК 013-2014 (СНС 2008). Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.
- 4) Срок полезного использования по каждому инвентарному объекту определяется исходя из единого срока полезного использования в целом по объекту, сочлененного из этих предметов.
- 5) Основные средства, используемые только в комплексе с другими, но не составляющие с ними единое целое, учитываются как отдельные основные средства.
- 6) Аналитический учет основных средств ведется в инвентарных карточках (ОС-6) по видам и отдельным инвентарным объектам основных средств. Каждому инвентарному объекту присваивается определенный инвентарный номер, который сохраняется за данным объектом на все время его нахождения в эксплуатации, запасе или на консервации.
- 7) Учет ведется по:
  - местонахождению;
  - состоянию объекта основных средств (в эксплуатации, в запасе, на консервации, переданные в аренду).
- 8) Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01.
- 9) Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных за плату, признается как сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление этих объектов.
- 10) Фактические затраты на приобретение и сооружение основных средств, если они возникли до принятия объекта к бухгалтерскому учету, определяются с учетом:
  - таможенных пошлин и таможенных сборов;
  - государственных пошлин;
  - невозмещаемых налогов, уплачиваемых в связи с приобретением объекта основных средств;
  - иных затрат, непосредственно связанных с приобретением, сооружением и изготовлением объектов основных средств.

Проценты по займам и кредитам, если они были привлечены для приобретения, сооружения или изготовления основных средств учитывать в первоначальной стоимости только в части инвестиционных активов.
- 11) Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.
- 12) К модернизации или реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, в результате которого улучшаются (повышаются) ранее принятые качественные показатели функционирования основных средств:
  - мощность;

- производительность;
  - другие качественные характеристики.
- 13) К реконструкции относится полное или частичное переустройство и переоборудование существующих объектов без расширения имеющихся конструкций, зданий и сооружений, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономического уровня.
- Реконструкция производится в целях увеличения производственных мощностей, улучшения их качественных характеристик, улучшения качества и изменения номенклатуры выпускаемой продукции.
- Как правило, термин «реконструкция» относится к объектам недвижимости.
- К реконструкции зданий, как правило, относится полная замена основных конструкций, срок службы которых в данном объекте является наибольшим (несущих стен, перекрытий, опорных конструкций, каменных и бетонных фундаментов и т.п.).
- 14) К модернизации относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономического уровня отдельных объектов на основе внедрения передовой технологии, механизации и автоматизации производства, замены устаревшего и физически изношенного оборудования новым, более производительным.
- Термин «модернизация» относится к оборудованию, машинам, автотранспортным средствам, компьютерам.
- 15) К достройке относится возведение новых частей зданий, сооружений, переустройство существующих объектов, составляющих единое целое с объектом основных средств, в результате которого изменяются количественные характеристики основных средств:
- строительство дополнительных помещений на действующем объекте (надстройка этажей, пристройка новых помещений);
  - сооружение дополнительных объектов и введение в состав существующего комплекса основных средств.
- 16) К частичной ликвидации относится качественное изменение (понижение) физических или технических свойств объектов, которые приводят к снижению экономических выгод от их использования.
- 17) Принятие основных средств к учету после проведения ремонта, реконструкции, модернизации осуществляется на основании акта приема-передачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов по форме ОС-3.
- 18) Общество может не чаще одного раза в год (на начало отчетного периода) производить переоценку недвижимого имущества по текущей восстановительной стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.
- 19) Общество не формирует библиотечный фонд. Книги, брошюры и т.п. издания, приобретаемые Обществом, сроком службы менее 12 месяцев, в составе основных средств не учитываются. Их стоимость списывается на затраты по мере их отпуска в производство или эксплуатацию.
- 20) Не относятся к основным средствам и учитываются Обществом в составе материально-производственных запасов (на счете 10 «Материалы») следующие предметы независимо от срока их полезного использования:
- специальная одежда, специальная обувь;
  - временные (нетитульные) сооружения, приспособления и устройства, затраты по возведению которых относятся на затраты строительных работ;
  - книги, брошюры и прочие изделия;
  - форменная одежда;
  - канцелярские принадлежности.

#### Порядок учета амортизации основных средств

- 1) Классификация основных средств, введенных в эксплуатацию, для целей начисления амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.02 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».
- 2) По объектам основных средств, введенным в эксплуатацию, сумма амортизации определяется исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта и нормы амортизационных отчислений, исчисленной исходя из срока полезного использования этих объектов в соответствии с клас-

сификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства № 1 от 01.01.02 г.

- 3) По тем основным средствам, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается комиссией на основании технической документации или рекомендаций организаций изготовителей, а по основным средствам, построенными собственными силами, - по решению комиссии по вводу основных средств в эксплуатацию (рабочей комиссии) Общества.
- 4) Затраты Общества по приобретению основных средств, бывших в эксплуатации, погашаются путем начисления амортизации исходя из оставшегося срока полезного использования основных средств. При этом срок полезного использования определяется как срок использования данного основного средства, уменьшенный на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. В случае, если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации, Общество самостоятельно определяет срок полезного использования этого основного средства. При этом срок полезного использования основных средств, устанавливает комиссия и утверждает руководитель Общества или иное уполномоченное лицо при принятии объектов к бухгалтерскому учету.
- 5) Амортизация по основным средствам, числящимся на счете 01 «Основные средства», не переведенным на консервацию и по которым не проводится модернизация, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем передачи его в эксплуатацию и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета. По выбывшим основным средствам начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия.
- 6) Начисление амортизации по основным фондам, принадлежащим предприятию, производится независимо от результатов его хозяйственной деятельности за отчетный период.
- 7) Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным методом.
- 8) Объекты основных средств стоимостью не более 40 тысяч рублей включительно списываются одновременно в полной сумме на затраты на производство по мере ввода их в эксплуатацию.
- 9) Начисление амортизации не производится во время реконструкции и модернизации основных фондов с полной их остановкой на срок, превышающий 12 месяцев, а также в случае их перевода в установленном порядке на консервацию на срок более 3 месяцев.
- 10) При улучшении (повышении) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной реконструкции или модернизации годовая сумма амортизационных отчислений пересчитывается исходя из остаточной стоимости объекта, увеличенной на затраты на модернизацию и реконструкцию, и оставшегося срока полезного использования.

Учет затрат на ремонт основных средств

- 1) Затраты на осуществление всех видов ремонта основных средств (текущего, капитального) включаются в расходы по обычным видам деятельности по мере производства ремонта в полной сумме в том отчетном периоде, когда они имели место.
- 2) Резерв предстоящих расходов на ремонт не создается.

## 2.2. Порядок учета нематериальных активов

К нематериальным активам относятся объекты, не имеющие материально-вещественного содержания, но имеющие стоимостную оценку, используемые в хозяйственной деятельности предприятия в течение длительного времени (более одного года) и приносящие доход.

В соответствии с ПБУ 14/2000, критериями отнесения объектов к нематериальным активам являются:

- отсутствие материально - вещественной (физической) структуры;
- возможность идентификации (выделения, отделения) организацией от другого имущества;

- использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
- использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- организацией не предполагается последующая перепродажа данного имущества;
- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;
- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у организации на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.п.)

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

Синтетический учет наличия и движения нематериальных активов ведется на счете 04 «Нематериальные активы» в первоначальной оценке. Аналитический учет ведется по видам и отдельным объектам нематериальных активов.

Стоимость нематериальных активов равномерно (ежемесячно) переносится на выполненные работы, оказанные услуги, производимую продукцию путем начисления по ним амортизации. Амортизация начисляется линейным способом.

Сумма амортизации нематериальных активов исчисляется по нормам, рассчитанным исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования (но не более срока деятельности предприятия).

Расчет срока полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

- периода, в течение которого использование объекта приносит прибыль или выгоду предприятию;
- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков полезного использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству РФ.

Срок полезного использования по нематериальным активам с неустановленным сроком определяется в соответствии с Приказом руководителя исходя из ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Общество может получать экономические выгоды (доход).

Начисление амортизации по нематериальным активам начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию, а прекращается - с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия.

Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно по видам и отдельным объектам нематериальных активов. Синтетический учет ведется по счету 05 «Амортизация нематериальных активов».

В бухгалтерской отчетности нематериальные активы отражаются по остаточной стоимости

### 2.3. Порядок учета материально-производственных запасов

Порядок учета заготовления, приобретения, списания материалов и их оценка.

- 1) Материалы - активы:
  - используемые при выполнении работ и оказании услуг, предназначенных для продажи;
  - предназначенные для продажи;
  - используемые для собственных нужд организации.
- 2) Единицей бухгалтерского учета материалов является номенклатурный номер.
- 3) Материалы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, определяемой суммой фактически произведенных затрат на их приобретение и изготовление. Фактические затраты на приобретение материалов определяется с учетом транспортных расходов, если они возникли до принятия объекта к бухгалтерскому учету и если сумма транспортных расходов определена по номенклатуре материалов.
- 4) Фактическая себестоимость материалов, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

- 5) Оценка материалов при их отпуске в производство (переработку) и для собственных нужд производится по средней себестоимости единицы
- 6) Хозяйственные операции по изготовлению готовой продукции ведутся с применением счетов 40 и 43
- 7) Учет специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды отражается обособленно на счете 10 «Материалы» на субсчете «Специальная оснастка и специальная одежда». Списание стоимости специальной одежды, срок эксплуатации которой согласно нормам выдачи не превышает 12 месяцев, в дебет соответствующих счетов учета затрат на производство, производится единовременно по средней стоимости фактических затрат, связанных с приобретением и (или) изготовлением специальной одежды в момент ее передачи сотрудникам.

Стоимость специальной оснастки и специальной одежды со сроком эксплуатации свыше 12 месяцев погашается линейным способом исходя из сроков полезного использования, предусмотренных в типовых отраслевых нормах и Правилах обеспечения работников специальной одеждой и др. средствами индивидуальной защиты. Погашение отражается по Дебету счетов учета затрат на производство и Кредиту счета 10 «Материалы».

С целью обеспечения контроля за сохранностью специальной оснастки (прочего специального оборудования и инструментов), их стоимость учитывается внесистемно с момента передачи их в производство.

#### **2.4. Порядок учета расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы**

При учете расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы общество руководствуется Положением по бухгалтерскому учету (ПБУ) 17/02, утвержденным приказом МФ РФ №115Н от 19 ноября 2002 г.

Первоначально вся информация о расходах по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам (НИОКР) учитывается на отдельном субсчете «Расходы на НИОКР» счета 08 «Вложения во внеоборотные активы». Аналитический учет ведется обособленно по видам работ, договорам (заказам).

После завершения научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ, работы, давшие положительный результат, учитываются в следующем порядке:

- работы, по которым получены результаты, подлежащие правовой охране, после получения свидетельства, оформленного в установленном законодательством порядке, переводятся на соответствующий субсчет счета 04 «Нематериальные активы»;
- работы, по которым получены результаты, не подлежащие правовой охране в соответствии с нормами действующего законодательства, переводятся на субсчет счета 97 «Расходы будущих периодов».

Расходы по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, давшим положительные результаты, подлежат списанию на расходы по обычным видам деятельности с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором было начато фактическое применение полученных результатов от выполнения работ в производстве либо для управленческих нужд организации.

Списание расходов производится линейным способом. Срок списания расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам определяется Обществом самостоятельно исходя из ожидаемого срока использования полученных результатов научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ, в течение которого организация может получать экономические выгоды, но не более одного года. Срок полезного использования определяется коллегиальным органом (комиссией) Общества.

Научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы, по которым получены положительные результаты и списание этих расходов обществом определено более чем в один отчетный период, в бухгалтерском балансе отражаются по разделу «Внеоборотные активы» по строке «Прочие внеоборотные активы».

В случае если расходы по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам не удовлетворяют требованиям п. 7 ПБУ 17/02, данные расходы признаются прочими расходами отчетного периода.

Признаются прочими расходами так же расходы по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, которые не дали положительного результата. Данные расходы списываются в полном объеме в том отчетном периоде, когда принято решение о прекращении использования результатов данных работ.

## 2.5. Порядок учета финансовых вложений

При учете финансовых вложений Общество руководствуется Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом МФ РФ от 10.12.02 № 126н.

К финансовым вложениям относятся инвестиции Общества в:

- векселя, облигации и вклады в уставные капиталы других организаций;
- предоставленные другим организациям займы;
- предоставленные займы в денежной форме физическим лицам;
- вклады в совместную деятельность;
- депозитные сертификаты;
- приобретение прав требования;
- прочие.

В зависимости от характера финансовых вложений, порядка их приобретения и использования единицей финансовых вложений может быть конкретная серия, партия и т.п. однородная совокупность финансовых вложений. При учете векселей единицей финансовых вложений является каждый вексель.

Финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат на их приобретение.

Учет финансовых вложений ведется в разрезе краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений. К долгосрочным финансовым вложениям относятся вложения, если они произведены с намерением владеть или/и получать доходы по ним более одного года.

Аналитический учет ведется по видам финансовых вложений (с отражением реквизитов указанных вложений: наименование эмитента, номинальная цена, цена покупки, расходы, связанные с приобретением, номер, серия ценной бумаги и др.) и объектам, в которые осуществлены эти вложения (предприятиям-продавцам ценных бумаг, предприятиям-заемщикам и т.п.).

При последующей оценке долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, отражаются в бухгалтерском балансе по первоначальной стоимости.

При выбытии финансовых вложений, их стоимость определяется по стоимости каждой единицы.

Отражение в отчетности финансовых вложений зависит от категории финансовых вложений: долгосрочные вложения отражаются в отчетности в составе внеоборотных активов, краткосрочные - в составе оборотных средств.

Бухгалтерский учет операций по предоставленным займам в денежной форме физическим лицам, не являющимися сотрудниками Компании, ведется в соответствии с [Приложением 2](#) к настоящей Учетной политике.

Аналитический учет ведется по каждому договору в программе МИС (КРОНА)

Резервы по предоставленным займам физическим лицам формируются в соответствии с методикой формирования резервов, утвержденной генеральным директором Общества.

## 2.6. Порядок учета доходов

Доходами Общества признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала Общества, за исключением вкладов акционеров (собственников имущества)

Доходы Общества в зависимости от их характера, условий получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

- а) доходы от обычных видов деятельности;
- б) прочие.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями.

#### Доходы от обычных видов деятельности

Доходами от обычных видов деятельности является выручка Общества от оказания следующих услуг и работ (далее - выручка)

- выручка от консультирования по вопросам финансового посредничества;
- прочая выручка по обычным видам деятельности.

Бухгалтерский учет выручки от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг, осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации, ПБУ 9/99», утвержденным приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н.

Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг для целей бухгалтерского учета отражается по моменту их отгрузки (выполнения) и предъявления покупателям (заказчикам) расчетных документов. Учет выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг ведется на счете 90 счета «Продажи». Учет выручки ведется отдельно по каждому виду деятельности.

В форме № 2 Приложения к балансу «Отчет о прибылях и убытках» по стр. 10 выручка от реализации отражается без сумм НДС, экспортных пошлин и других обязательных платежей, корреспондирующих с дебетом 90 счета «Продажи».

По кредиту счета 90 в корреспонденции со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражается отпускная цена выполненных работ, оказанных услуг, отгруженных товаров и продукции, а по дебету счета 90 счета «Продажи» в корреспонденции со счетами, 20 «Основное производство», 41 «Товары», 45 «Товары отгруженные», 44 «Расходы на продажу», 26 «Общехозяйственные расходы» - фактическая себестоимость данных работ, услуг, товаров, продукции, налоговые и другие обязательства, вычитаемые из выручки.

#### Прочие поступления

Проценты к получению:

- проценты по займам, предоставленным в денежной форме физическим лицам;
- проценты по займам, предоставленным в денежной форме другим организациям;
- проценты за пользование банком денежных средств, находящихся на счете Общества;

Прочие доходы:

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- стоимость безвозмездно полученного имущества;
- прибыль прошлых лет;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- доходы связанные с продажей (покупкой) валюты;
- восстановленный резерв по сомнительным долгам;
- восстановленный резерв под обесценение финансовых вложений;
- безвозмездная финансовая помощь
- прочие доходы.

## 2.7. Порядок учета процентов по предоставленным займам

Начисленные проценты, относятся на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком, и в последний день месяца.

Проценты на предоставленные денежные средства начисляются на остаток задолженности по основному долгу на начало операционного дня.

В случае, если дни периода начисления процентов по займам приходятся на календарные годы с разным количеством дней (365 и 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

## 2.8. Порядок учета затрат

### Порядок учета затрат

Косвенные - затраты по организации управления производственным процессом, которые не имеют прямой связи с производством отдельных видов продукции (работ, услуг) и распределяются между ними косвенно (условно). Данные затраты учитываются на счетах 26 «Общехозяйственные расходы».

Расходы, собранные по счету 26 «Общехозяйственные расходы», в конце месяца списываются в полной сумме на счет 90 «Продажи».

### Порядок учета прочих расходов

#### 1) В составе прочих расходов учитываются:

- остаточная стоимость выбывших активов;
- оплата услуг кредитных организаций;
- резервы по сомнительным долгам;
- резерв под обесценение финансовых вложений;
- налоги и сборы, которые уплачиваются за счет финансовых результатов (например, налог на имущество);
- штрафы, пени и неустойки, которые должна заплатить организация;
- дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек;
- отрицательные курсовые разницы;
- расходы связанные с продажей (покупкой) валюты;
- суммы ущерба, которые возмещает предприятие;
- убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году;
- суммы уценки производственных запасов, готовой продукции и товаров;
- затраты на благотворительную деятельность;
- оплата спортивных и культурно-просветительских мероприятий, отдыха и развлечений;
- прочие расходы.

### Порядок учета расходов будущих периодов

#### 1) На счете 97 «Расходы будущих периодов» учитываются:

- производственные затраты на подготовку и освоение нового производства и выпуск новой продукции;
- расходы на освоение новых производств, организацию новых направлений в бизнесе Общества;
- неисключительные права на использование программных продуктов, баз данных, и иных объектов интеллектуальной собственности (не отвечающие требованиям ПБУ 14/2000);
- расходы по страхованию;
- иные расходы.

- 2) Аналитический учет по счету 97 «Расходы будущих периодов» осуществляется по видам расходов и отдельным объектам учета, относящимся к определенному виду расходов.
- 3) При приобретении неисключительных прав на использование объектов интеллектуальной собственности (в том числе лицензий, лицензионных соглашений и др.) сумма расходов, связанных с приобретением данных прав, собирается на отдельных субсчетах к счету 97 «Расходы будущих периодов».
- 4) После определения суммы стоимости неисключительных прав указанные права принимаются к учету как отдельные объекты учета. Стоимость указанных прав списывается с соответствующего субсчета равными долями в течение срока их полезного использования и включается в себестоимость продукции (работ, услуг). Расчет срока полезного использования определяется исходя из периода, в течение которого использование объекта приносит прибыль или выгоду предприятию. Период определяется комиссией, создаваемой Обществом по видам расходов будущих периодов и утверждается руководителем предприятия при принятии объекта к бухгалтерскому учету.
- 5) Расходы будущих периодов, по которым определен срок полезного использования более 12 месяцев, учитываются в финансовой отчетности Общества в составе прочих внеоборотных активов.

Признание оценочных обязательств предстоящих расходов и платежей.

- 1) порядок определения величины оценочных обязательств, в том числе оценочных обязательств в связи с предстоящей оплатой отпусков работников устанавливается приказом

Порядок учета резервов по сомнительной задолженности

- 1) В конце отчетного периода на основании результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности Общество создает резерв по сомнительным долгам. При этом сомнительным долгом признается дебиторская задолженность Общества за реализованные Обществом товары (работы, услуги) и иные активы Общества, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.
- 2) Величину резерва по сомнительным долгам определяет сумма, необходимая для покрытия ожидаемых убытков по безнадежным долгам. При этом величина резерва по сомнительным долгам создается по задолженности, по которой сроки погашения, установленные условиями договоров, истекли более чем на 45 дней, с учетом оценки вероятности погашения каждого сомнительного долга в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника. Информация о дебиторской задолженности, которую можно отнести к сомнительной для создания резерва, а также информация о задолженности, по которой ведется работа по реструктуризации и т.п., предоставляется в форме Справки (Приложение к форме №ИНВ-17) по инвентаризации расчетов с покупателями и прочими дебиторами Финансовым подразделением после согласования ее с руководителями соответствующих подразделений по направлениям бизнеса или уполномоченными ими лицами.
- 3) Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в полной сумме задолженности (с учетом налогов) за реализованные товары (работы, услуги).
- 4) Дебиторская задолженность, нереальная для взыскания и по которой в соответствии с законодательством Российской Федерации истек срок исковой давности, признается безнадежным долгом.
- 5) Сумма начисленного резерва относится на финансовые результаты Общества в составе прочих расходов
- 6) Сумма резерва по сомнительным долгам определяется в размере 50% от суммы по задолженности свыше 45 дней и полной суммы сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней с учетом информации, предоставленной Финансовым подразделением.
- 7) В течение года сумма резерва, начисленного по результатам инвентаризации, подлежит уменьшению только на сумму оплаты, поступивших от покупателей и заказчиков в счет погашения дебиторской задолженности, по которой был создан резерв на конец предыдущего года, а также сумму списанной дебиторской задолженности, нереальной к взысканию и/или по которой истек срок исковой давности, в пределах ранее зарезервированных сумм по каждому конкретному дебитору.
- 8) Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, либо дебиторская задолженность, нереальная к взысканию, по которым не создавался резерв по сомнительным долгам, списываются Обществом непосредственно на финансовые результаты в составе прочих расходов.

- 9) Аналитический учет резерва по сомнительным долгам ведется на счетах учета резерва (счет 63 «Резерв по сомнительным долгам») в разрезе каждой суммы дебиторской задолженности по конкретному дебитору.
- 10) Сумма неиспользованного на конец отчетного периода резерва переносится ежеквартально на будущий отчетный период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного периода. Прочие доходы возникают на последний день отчетного периода в том случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного периода. Образовавшиеся при этом разницы восстанавливаются для целей налогообложения и признаются прочими доходами.

## 2.9. Порядок формирования и учета финансовых результатов

При формировании в бухгалтерском учете информации о доходах и расходах Общество руководствуется ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденным Приказом МФ РФ № 32н и ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденным Приказом МФ РФ № 33н. Доходы, расходы принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления, оплаты в денежной и иной форме или величине дебиторской (кредиторской) задолженности.

Финансовый результат (прибыль или убыток) отчетного года формируется из:

- прибыли (убытка) от реализации продукции, товаров, работ, услуг по обычным видам деятельности;
- прочих доходов и расходов.

Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте в результате переоценки имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» на дату исполнения обязательств по оплате, а также на дату составления бухгалтерской отчетности.

Формирование конечного финансового результата деятельности предприятия в отчетном периоде отражается на счете 99 «Прибыли и убытки».

В бухгалтерском балансе и в отчете о прибылях и убытках финансовый результат отчетного периода отражается как чистая прибыль (нераспределенная прибыль), т.е. конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период, за минусом причитающихся за счет прибыли налогов и иных аналогичных обязательных платежей, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения, с учетом разниц между бухгалтерской прибылью (убытком) и налогооблагаемой прибылью (убытком) отчетного периода в соответствии с ПБУ 18/02.

## 2.10. Порядок использования чистой прибыли Общества

Обобщенная информация о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка отражается на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Общество создает фонды на основании решений участников Общества при распределении чистой прибыли отчетного года.

## 2.11. Порядок оценки дебиторской и кредиторской задолженности

Задолженность по полученным займам и кредитам отражается с учетом процентов причитающихся к уплате на конец отчетного периода согласно условиям договоров.

Начисление процентов по полученным Обществом займам (кредитам) производится в соответствии с порядком, установленным в договоре займа или кредитном договоре.

По истечении срока исковой давности в соответствии с гражданским законодательством неисrequируемая дебиторская задолженность подлежит списанию в убыток, или на счета учета резервов по сомнительным долгам, если таковые ранее были созданы по данной задолженности, а непогашенная кредиторская задолженность - на прибыль предприятия. Задолженность с истекшим сроком исковой давности списывается с баланса в течение отчетного периода на основании Приказа на списание дебиторской задолженности, подписанного уполномоченными лицами, на основании акта (результатов) инвентаризации расчетов.

## 2.12. Учет расчетов по налогу на прибыль (ПБУ 18/02).

2.12.1 Информация об отложенных активах и обязательствах ведется по видам возникающих разниц в целом за отчетный период.

2.12.2 Установить следующие критерии принятия временных разниц к наблюдению.

В соответствии с принципом рациональности ведения бухгалтерского учета организация признает наблюдение за временными разницами нецелесообразным в следующих случаях:

2.12.2.1 при отсутствии уверенности в погашении, а именно:

- при отсутствии уверенности в получении прибыли в будущих периодах;
- при отсутствии определенности в отношении использования актива, с которым связана выявленная разница;

2.12.2.2 при невозможности определить достоверно сроки погашения разницы в случае признания ее временной;

2.12.2.3 при погашении временной разницы в том же отчетном году;

2.12.2.4 при условии, что величина временной разницы в стоимости объекта в бухгалтерском учете или в целях налогообложения не является существенной.

2.12.3 ПНО и ПНА по операциям продажи валюты в бухучете не отражается.

2.12.4 Общество использует определения величины текущего налога на прибыль на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 20 и 21 ПБУ 18/02.

## 2.13. Налоговые аспекты учетной политики

2.13.1. В Обществе устанавливается единая система организации налогового учета

2.13.2. Учет расчетов по налогам, платежам и сборам, уплачиваемым в бюджет и внебюджетные фонды, ведется непрерывно нарастающим итогом отдельно по каждому налогу, платежу и сбору в разрезе уровня бюджетов и внебюджетных фондов (федеральный и бюджет субъекта РФ), а также в разрезе типа задолженности (недоимка по основной сумме налога, платежи и сборы, пени, штрафы).

2.13.3. По налогам, платежам и сборам, уплачиваемым централизованно, ведется отдельный учет расчетов:

- в разрезе каждого отдельно взятого обособленного подразделения, определяемого таковым в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ, в отношении которого производится уплата налогов, платежей и сборов;
- по видам бюджетов;
- по видам налогов, сборов, платежей.

Аналитический учет расчетов по штрафным санкциям за несоблюдение правил налогообложения и пеням также ведется по видам бюджетов, налогов, сборов, платежей в разрезе подразделений.

2.13.4. Ответственность за ведение налогового учета возлагается на Главного бухгалтера.

2.13.5. В соответствии с подпунктом 15 п.3 ст.149 главы 21 части 2 Налогового кодекса РФ операции по предоставлению займов в денежной форме, а также оказание финансовых услуг по предоставлению займов в денежной форме не подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость.

Суммы налога, предъявленные покупателю при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав, в том числе основных средств и нематериальных активов, либо фактически уплаченные при ввозе товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, на территорию Российской Федерации, учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов на основании п.2 ст.170 главы 21 Налогового кодекса РФ.

В бухгалтерском учете суммы налога, предъявленные покупателю при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав, в том числе основных средств и нематериальных активов, либо фактически уплаченные при ввозе товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, на территорию Российской Федерации, учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), в том числе

основных средств и нематериальных активов, при этом счет 19 « НДС по приобретенным ценностям» не используется.

- 2.13.6. Налог на прибыль рассчитывается по сводным данным Общества и распределяется по получателям налоговых платежей в соответствии с законодательством. Местные налоги, налог на доходы физических лиц, обязательства по социальному страхованию и обеспечению рассчитываются и уплачиваются в обособленных подразделениях, выделенных на отдельный баланс.
- 2.13.7. В бухгалтерском учете обеспечиваются требования к разделному учету в соответствии с положениями Налогового Кодекса Российской Федерации
- 2.13.8. В целях налогообложения прибыли выручка признается по методу начисления.
- 2.13.9. Для подтверждения правильности, полноты и своевременности начислений и уплаты налогов, сборов и иных платежей, Общество проводит регулярные сверки расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

Главный бухгалтер

Т. М. Троц