

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"

Код эмитента: 36412-R

за 1 квартал 2015 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 2015 г.		 Ю.Я. Гладштейн подпись
Главный бухгалтер Дата: «15» мая 2015г.		 Т.М. Троц подпись

Контактное лицо: Кравчук Виктория Владимировна, Менеджер по работе с инструментами с фиксированной доходностью и корпоративным финансам
Телефон: (495) 926-8403 #4116
Факс: (495) 926-8403
Адрес электронной почты: vkravchuk@domadengi.ru, mtrubnikov@domadengi.ru, 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

Оглавление.....	2
Введение	6
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.	
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента	7
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента	7
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента.....	9
<i>Оценщик (оценщики) для определения рыночной стоимости:</i>	<i>9</i>
<i>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;</i>	<i>9</i>
<i>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;</i>	<i>9</i>
<i>имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;</i>	<i>9</i>
<i>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, -</i>	<i>9</i>
1.4. Сведения о консультантах эмитента	9
<i>Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг, подписавшие проспект ценных бумаг эмитента или ежеквартальный отчет эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала, и иные консультанты эмитентом не привлекались.</i>	<i>9</i>
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	9
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	10
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	10
2.2. Рыночная капитализация эмитента	11
2.3. Обязательства эмитента.....	11
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	11
2.3.2. Кредитная история эмитента.....	14
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения	20
2.3.4. Прочие обязательства эмитента.....	20
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг	21
2.4.1. Отраслевые риски	21
2.4.2. Страновые и региональные риски	21
2.4.3. Финансовые риски	23
2.4.4. Правовые риски.....	24
Раздел III. Подробная информация об эмитенте	28
3.1. История создания и развитие эмитента.....	28
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	28
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	29
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	29
<i>Эмитент создан на неопределенный срок.</i>	<i>29</i>
3.1.4. Контактная информация.....	30
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	31
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....	31

3.2. Основные виды экономической деятельности эмитента	31
3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента	31
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	31
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	32
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	33
Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт эмитентом его продукции (работ, услуг), и возможные действия эмитента по уменьшению такого влияния: <i>Данные факторы подробно описаны в пунктах 2.4.1.-2.4.8. Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт эмитентом его услуг:</i>	33
<i>Негативное влияние, которое могут оказать указанные факторы на осуществление эмитентом основной деятельности, оценивается как незначительное.</i>	34
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	34
<i>Эмитент не имеет разрешений (лицензий), сведения о которых обязательно указывать в ежеквартальном отчете.</i>	34
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных	34
3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами	34
3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями	34
3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями	35
3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами	35
3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами	35
3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	35
3.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	35
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	35
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	36
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	36
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	36
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	37
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	37
Показатели, характеризующие результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность или убыточность:	37
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	38
4.3. Финансовые вложения эмитента	40
Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют пять и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного периода. Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные займы и кредиты и т.д.):	40
4.4. Нематериальные активы эмитента	41
При наличии нематериальных активов эмитент раскрывает информацию об их составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации.	41
В случае взноса нематериальных активов в уставный капитал или их поступления в безвозмездном порядке раскрывается информация о методах оценки нематериальных активов и их оценочной стоимости: <i>нематериальных активы в уставный капитал не вносились и не поступали в безвозмездном порядке.</i>	42
Указываются стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах: <i>эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах в соответствии с РСБУ.</i>	42
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	42
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	42
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	46

4.8. Конкуренты эмитента	50
<i>Эмитент не ведет деятельности зарубежом. К ведущим игрокам данного рынка помимо ООО «Домашние деньги» можно также отнести «МигКредит» и «Нано-Финанс».</i>	
Конкурентные преимущества компании:	51
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	51
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	51
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	54
По каждому из органов управления эмитента (за исключением общего собрания акционеров (участников) раскрывается персональный состав органа управления:	54
5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента	54
5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента	58
5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента	59
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	60
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	64
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	66
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: <i>таких решений уполномоченными органами управления эмитента не принималось; указанные соглашения отсутствуют.</i>	66
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: <i>таких решений уполномоченными органами управления эмитента не принималось; указанные соглашения отсутствуют.</i>	67
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	67
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	68
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	68
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	68
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	68
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	69
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	69
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	69
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	70
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	70
Раздел VII. Бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация	72
7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента	72
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	73
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	73
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	74
В ежеквартальном отчете эмитента за первый квартал указывается информация об основных	

положениях учетной политики эмитента, принятой эмитентом на текущий год	74
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	74
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершённого отчетного года.....	74
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	74
Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	74
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	75
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	75
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	77
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	77
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	81
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	82
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	82
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	82
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	82
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	85
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.....	85
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	86
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	86
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	87
8.8. Иные сведения.....	89
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	89
Приложение №1 Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента по РСБУ	91
Приложение №2 Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента по РСБУ	135
Приложение № 3 Сведения об учетной политике эмитента на 2015 г.	141

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;*
- *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

Сведения о кредитной организации

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

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

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

ИНН: *7704045650*

БИК: *044585626*

Номер счета: *40701810200000004955*

Корр. счет: *30101810100000000626*

Тип счета: *расчетный*

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество "Сбербанк России"*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО «Сбербанк России»*

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

ИНН: *7707083893*

БИК: *044525225*

Номер счета: *40702810338360109187*

Корр. счет: *30102810400000000225*

Тип счета: *расчетный*

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Публичное акционерное общество Банк "Финансовая Корпорация Открытие"*

Сокращенное фирменное наименование: *ПАО Банк "ФК Открытие"*

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

ИНН: *7706092528*

БИК: *044525985*

Номер счета: *40701810700000000358*

Корр. счет: *30101810300000000985*

Тип счета: *расчетный*

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 заверченный отчетный год:

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

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «ФинЭкспертиза»*

Место нахождения: *1129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1*

ИНН: *7708096662*

ОГРН: *1027739127734*

Номер телефона: *(495) 775-2200*

Номер факса: *(495) 775-2200*

Адрес электронной почты: *info@finexpertiza.ru*

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов:

Полное наименование: *Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство*

«Аудиторская Палата России»

Место нахождения: **105120 Россия, г. Москва, 3-й Сыромятнический пер. 3/9 стр. 3**

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности эмитента:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Год	Консолидированная финансовая отчетность, Год
2014	-
2013	-
2012	-
2011	-
2010	-

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): **факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента, а также 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), нет.**

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента: **нет.**

Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации): **эмитент не предоставлял заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации).**

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: **нет.**

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: **такие лица отсутствуют.**

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов: **эмитент не предпринимает таких мер, т.к. указанные выше факторы отсутствуют.**

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

Процедура тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия: **отбор аудиторских организаций для осуществления ежегодного аудита финансовой отчетности эмитента осуществляется конкурсной комиссией эмитента.**

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение: **Согласно п.п.10 п. 16.2. Устава эмитента Общее собрание участников Общества утверждает аудитора Общества и определяет размер оплаты его услуг.**

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий: **аудитор (аудиторская организация) не осуществляла работ в рамках специальных аудиторских заданий за указанные выше года.**

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации):

Согласно п.п.10 п. 16.2. Устава эмитента Общее собрание участников Общества утверждает аудитора Общества и определяет размер оплаты его услуг. 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 аудита.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором (аудиторской организации) по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента: **фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором по итогам 2014 отчетного года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности эмитента в соответствии с РСБУ составляет 400 000 рублей (в том числе НДС).**

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги: **отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги отсутствуют.**

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

Оценщик (оценщики) 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

Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг, подписавшие проспект ценных бумаг эмитента или ежеквартальный отчет эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала, и иные консультанты эмитентом не привлекались.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Лица, подписавших ежеквартальный отчет:

1. Фамилия, имя, отчество: **Гладиштейн Юрий Яковлевич**
Год рождения: **1969 г.**
Основное место работы: **Общество с ограниченной ответственностью «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 «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	2015, 3 мес.	2014, 3 мес.	2014	2013
Производительность труда	Выручка / Средняя численность работников	1 356.12	1 194.09	4 531.82	4 929.96
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	(Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства) / Капитал и резервы	12.14	12.93	17.17	12.49
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	Долгосрочные обязательства / (Капитал и резервы + Долгосрочные обязательства)	0.82	0.88	0.85	0.88
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	(Краткосрочные обязательства - Денежные средства) / (Выручка - Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг - Коммерческие расходы - Управленческие расходы + Амортизационные отчисления)	8.00	4.60	3.53	0.74
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: *В соответствии с ПБУ компания не имеет выручки от реализации, но имеет процентный доход, полученный от основной деятельности. Этот показатель использовался в расчете коэффициентов вместо показателя Выручка. Для целей финансирования бизнеса Эмитент использует собственные средства, средства, полученные от участника, а также кредитные ресурсы банков и займы от физических и юридических лиц. С 2009 года Эмитент начал активно привлекать заемные финансовые ресурсы. Ни в одном из отчетных периодов Эмитент не имел просроченной задолженности по кредитам и займам, а также просроченной кредиторской задолженности. Эмитент и впредь намерен структурировать свои денежные потоки, а также планировать свои доходы и расходы таким образом, чтобы своевременно погашать кредиты, займы и проценты по их обслуживанию. За 1 кв. 2015 г. вырос показатель производительности труда на 14 % по сравнению с аналогичным показателем за 1 кв. 2014 г. По итогам 1 кв. 2015 г. также существенно улучшился показатель «степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)», составив 8 (против 4.6 по итогам 1 кв. 2014 г.) за счет роста выручки (процентного дохода, полученного от основной деятельности) и снижения величины управленческих расходов по сравнению с аналогичными показателями за 1 кв. 2014.*

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

имеет выручки от реализации, но имеет процентный доход, полученный от основной деятельности. Этот показатель использовался в расчете коэффициентов вместо показателя Выручка.

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. 2014 г.

Структуру заемных средств

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
Долгосрочные заемные средства	4 997 524
в том числе:	
кредиты	3 538 775
займы, за исключением облигационных	458 749
облигационные займы	1 000 000
Краткосрочные заемные средства	6 474 789
в том числе:	
кредиты	2 662 955
займы, за исключением облигационных	2 811 834
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, тыс. руб.
Общий размер кредиторской задолженности	376 165
из нее просроченная	0
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	34 756
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	47 366
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	259
из нее просроченная	0
прочая	293 784
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: **VEVENUM TRADING LIMITED («БЕВЕНУМ**

ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД»

сокращенные фирменные наименования: **VEVENUM TRADING LIMITED («ВЕВЕНУМ ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД»**

ИНН (если применимо): **не применимо**

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

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

сумма задолженности: **60 585.03 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 общей суммы кредиторской задолженности, не является аффилированным лицом эмитента.**

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

сокращенные 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: **3 370 000 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.**

3. Полное фирменные наименования: **Trixtion Technologies Limited**

сокращенные фирменные наименования: **Trixtion Technologies Limited**

ИНН (если применимо): **не применимо**

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

место нахождения: **6 Georgiou Kariou St, Flat A, P.C. 2014 Strolovos, Nicosia, Cyprus**

сумма задолженности: **1 406 460 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.**

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

Сокращенные 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: **1 438 129.48 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. 2015 г.

Структуру заемных средств:

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
Долгосрочные заемные средства	4 703 402
в том числе:	
кредиты	3 470 000
займы, за исключением облигационных	233 402
облигационные займы	1 000 000
Краткосрочные заемные средства	6 791 628
в том числе:	
кредиты	2 889 964
займы, за исключением облигационных	2 901 664
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, тыс. руб.
Общий размер кредиторской задолженности	502 206
из нее просроченная	0
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	140 420
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	76 468
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	39 612
из нее просроченная	0
прочая	245 706
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: **VEVENUM TRADING LIMITED («BEBEHUM ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД»)**
сокращенное фирменные наименования: **VEVENUM TRADING LIMITED («BEBEHUM ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД»)**

ИНН (если применимо): **не применимо**

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

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

сумма задолженности: **43 457.18 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 общей суммы кредиторской задолженности, не является аффилированным лицом эмитента.**

2. 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. Тацкая д.36**

сумма задолженности: **3 370 000 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.**

3. Полное фирменные наименования: **Trixtion Technologies Limited**

сокращенное фирменные наименования: **Trixtion Technologies Limited**

ИНН (если применимо): **не применимо**

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

место нахождения: **6 Georgiou Kariou St, Flat A, P.C. 2014 Strolovos, Nicosia, Cyprus**

сумма задолженности: **1 461 607.50 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.**

4. 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: **1 504 657.15 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 (2014 г.) и текущего года кредитным (3 мес. 2015 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. Кредитная линия,	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Закрытое акционерное общество "СтарБанк", г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 68/70, стр. 1
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	150 000 RUR 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR 1000
Срок кредита (займа), (месяцев)	22
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	20
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)	26.02.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	25.02.2014
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

Вид и идентификационные признаки обязательства	
2. Облигационный заем, 4-01-36412-R от 12.04.2012	
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	27
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	действующий

кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

Вид и идентификационные признаки обязательства	
3. Кредит	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Коммерческий Банк «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО), 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., дом 2-4-6, строение 10
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	412 500 RUR 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR 1000
Срок кредита (займа), (лет)	2
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	16
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)	18.02.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	17.02.2014
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

Вид и идентификационные признаки обязательства	
4. Кредитная линия	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Коммерческий Банк «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО), 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., дом 2-4-6, строение 10
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	462 500 RUR 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR 1000
Срок кредита (займа), (лет)	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	17
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)	22.02.2016

Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	04.08.2014
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

Вид и идентификационные признаки обязательства	
5. Кредитная линия, № 434 от 05.09.2013	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Коммерческий Банк «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО), 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., дом 2-4-6, строение 10
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)	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	26
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)	05.09.2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

Вид и идентификационные признаки обязательства	
5. Кредитная линия, №0000-14-000009-111002 от 26.06.14	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Коммерческий Банк «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО), 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., дом 2-4-6, строение 10
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	487 500 RUR 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	487 500 RUR 1000
Срок кредита (займа), (лет)	2
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	26
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	23.06.2017

(займа)	
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

Вид и идентификационные признаки обязательства	
6. Заем,	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	VEVENUM TRADING LIMITED, 17 Gr. Xenopoulou Street, 3106 Limassol, Cyprus
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, USD	14760,78 USD 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, USD	0 USD 1000
Срок кредита (займа), (лет)	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	16
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)	05.09.2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	03.03.2014
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

Вид и идентификационные признаки обязательства	
7. Заем,	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	TRIXTON TECHNOLOGIES LIMITED, 6 Georgiou Kariou St., Flat A, P.C. 2014 Strovolos, Nicosia, Cyprus
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, USD	20000 USD 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, USD	20000 USD 1000
Срок кредита (займа), (лет)	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10
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)	30.05.2015
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

Вид и идентификационные признаки обязательства	
8. Облигационный заем, 4B02-01-36412-R	
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), (дня)	1092
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	22
Количество процентных (купонных) периодов	6
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)	25.10.2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

Вид и идентификационные признаки обязательства	
9. Кредит,	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
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	2 100 000 RUR 1000
Срок кредита (займа), (лет)	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	18
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных	Нет

просрочек и их размер в днях	
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	
Вид и идентификационные признаки обязательства	
10. Кредит,	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
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	

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 31.12.2014 г.) и на дату окончания отчетного периода, состоящего из трех месяцев текущего года (на 31.03.2015 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

Политика эмитента в области управления рисками:

ООО «Домашние деньги» 12 февраля 2014г. получило награду «За развитую структуру риск-менеджмента». Награждение состоялось в рамках X профессиональной конференции «Управление рисками в России: подготовка к пруденциальному надзору», проведенной по инициативе рейтингового агентства «Эксперт РА». Компания была отмечена за лидерские позиции в построении систем риск-менеджмента в сегменте микрофинансирования. Основными достижениями компании в развитии систем принятия решений является усовершенствование скоринговых моделей, построение модели кластеризации сети, разработку модели Risk based limit, что существенно повысило качество выдач и портфеля займов в целом.

Политика Эмитента в области управления рисками подразумевает своевременное выявление и предупреждение возможных рисков с целью минимизации потерь.

Направления деятельности Эмитента по управлению конкретными рисками описываются в пунктах 2.4.1.-2.4.8.

Подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) 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.

2.4.1. Отраслевые риски

По оценке ООО «Домашние деньги», отраслевые риски минимальны и не могут существенным образом повлиять на выполнение Эмитентом обязательств по ценным бумагам.

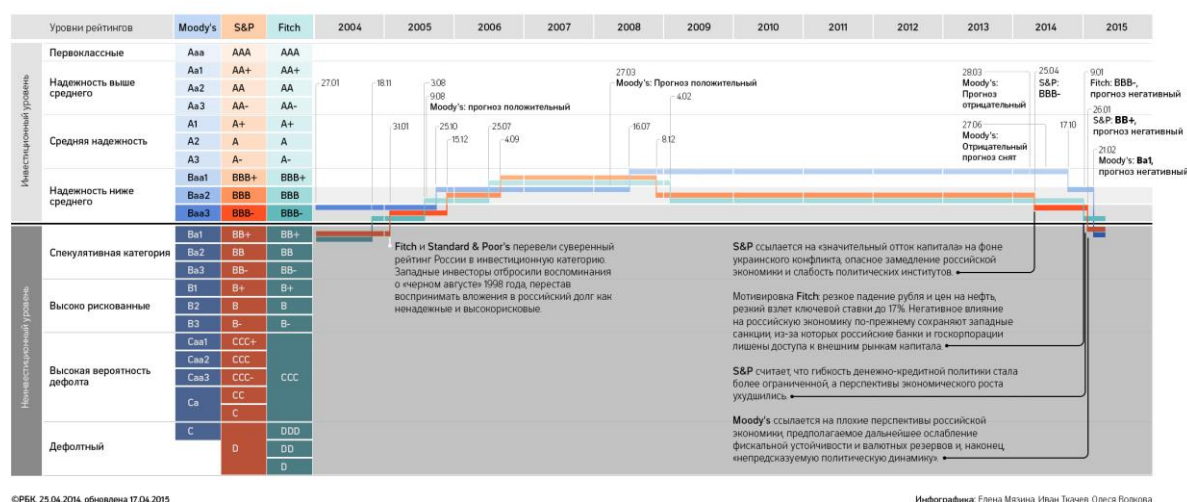
2.4.2. Страновые и региональные риски

Эмитент является резидентом Российской Федерации 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 обладает рейтингами инвестиционного уровня, присвоенными ведущими мировыми рейтинговыми агентствами. Так, международное рейтинговое агентство Moody's в конце февраля 2015 г. снизило суверенный рейтинг России до Ba1. Причинами снижения рейтинга Moody's называет плохие перспективы российской экономики (агентство ожидает «глубокую рецессию» в 2015 году и продолжение спада в 2016 году), предполагаемое снижение фискальной устойчивости и валютных резервов и, наконец, «непредсказуемую политическую динамику». Moody's отмечает пока еще «очень низкий, но растущий» риск правительственных решений, которые поставят под угрозу своевременные выплаты по внешнему долгу. Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) снизило долгосрочный и краткосрочный валютные рейтинги Российской Федерации до неинвестиционного уровня — до "BB+/B" с "BBB-/A-3" с негативным прогнозом. Теперь Россия имеет два рейтинга спекулятивного уровня – от Moody's и Standard & Poor's.

В начале января 2015 г. агентство Fitch понизило кредитный рейтинг России с BBB до BBB- с негативным прогнозом. В мотивировке своего действия Fitch указало на такие факторы, как резкое падение рубля и цен на нефть, а также резкий взлет ключевой ставки до 17%. Агентство отмечало, что свое негативное влияние на российскую экономику по-прежнему сохраняют западные санкции, из-за которых российские банки и госкорпорации лишены доступа к внешним рынкам капитала.

Как менялись кредитные рейтинги России

Рост доверия к российской экономике и платежеспособности страны прерывался дважды: в 2008-2009 годах на волне глобального финансового кризиса и в 2014 году.



Ключевым последствием понижения рейтинга до спекулятивного двумя рейтинговыми агентствами из трех может стать исключение российских бумаг из индекса Barclays Global Aggregate – одного из ведущих облигационных индексов, на который ориентируются многие фонды. В составе индекса есть как рублевые, так и валютные российские гособлигации, а также евробонды российских компаний. Россия «весит» в индексе 0,7%, что соответствует примерно \$140 млрд, как сообщало агентство Reuters в январе 2015 г. Под распродажу могут подпасть госбумаги в рублях и долларах на общую сумму почти \$6 млрд, следует из отчета JP Morgan, составленного в январе 2015 г.

Однако, по мнению первого зампреда Банка России Ксении Юдаевой сказала, решение несильно повлияет на доступ российских компаний к рынку капитала, поскольку к нему и так многие не были допущены. При этом Банк России принял меры для того, чтобы снижение рейтингов не оказало влияние на нормативы банков и денежно-кредитную политику. Для своих целей регулятор использует более ранние рейтинги – для кредитных организаций на 1 марта 2014 года, для некредитных – на 1 декабря. Рубль на решение агентства отреагировал негативно, однако его курс зависит в большей степени от цен на нефть.

Отрицательное влияние на общую экономическую ситуацию в Российской Федерации может оказать падение конъюнктуры мировых рынков и замедление темпов роста мировой экономики. Как показывает практика, финансовые проблемы, возникшие за пределами Российской Федерации, или высокий риск инвестиций в страны с переходной экономикой, могут оказать негативное влияние на приток инвестиций в Российскую Федерацию и отрицательно сказываться на экономике Российской Федерации. Российская Федерация является крупнейшим производителем и экспортером нефти в мире, и ее экономика особо остро реагирует на мировые цены на нефть, снижение которых привело к замедлению темпов и прерыванию экономического роста в Российской Федерации. В связи с обострением международной обстановки весной 2014г. и ухудшением кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств (S&P и Moody's) Российской Федерации, в связи с экономическими санкциями и возникновения форс-мажорных обстоятельств, а также при возможном значительном ухудшении конъюнктуры цен на нефть проблемы могут возникнуть в отношении своевременности и полноты финансирования регионов, может произойти падение доходов населения с доходом выше среднего и, как следствие, снижение инвестиционного и потребительского спроса, свертывание программ розничного кредитования, девальвация рубля к свободно конвертируемым валютам, рост рублевых процентных ставок и увеличение частоты и объема дефолтов заемщиков банков.

По мнению эмитента, текущий уровень данных рисков достаточно высок, однако данных риск не затронет клиентов МФО, с уровнем дохода ниже среднего, которому Правительство будет оказывать поддержку. В связи со снижением цен нефть в 4-ом квартале 2014г. произошло повышение курсов иностранных валют, что являлось негативным фактором для бизнеса эмитента, но учитывая небольшую долю валютных обязательств в общем портфеле данный фактор не оказывает существенного влияния на бизнес эмитента. К тому же в 1 кв. 2015 г. курсы валют стабилизируются, и отмечается укрепления рубля.

В целом, основные страновые риски Российской Федерации определяются структурными проблемами российской экономики, а также наличием существенной зависимости рыночной

стабильности от внешних факторов.

Место нахождения Эмитента - г. Москва. По мнению экспертов рейтингового агентства Standard&Poors, основными факторами, оказывающими положительное влияние на кредитные рейтинги, присвоенные г. Москва, является ее роль, как экономического, финансового и политического центра России; уровень благосостояния, превышающий средний по России; низкая долговая нагрузка; взвешенное управление долгом; высокие текущие показатели исполнения бюджета. К отрицательным факторам можно отнести экономический спад, ослабление финансовых и долговых показателей; ограниченная предсказуемость и гибкость бюджетной политики; начальный уровень практики долгосрочного планирования; повышение уровня условных обязательств. Характерной чертой политической ситуации в г. Москве является стабильность. Тесное сотрудничество и взаимопонимание всех органов и уровней властных структур позволили выработать единую экономическую политику области, четко определить приоритеты ее развития. Создан благоприятный инвестиционный климат: инвесторам предоставляются значительные налоговые льготы и оказывается содействие в разрешении различных проблем. Риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения и других региональных факторов минимален. Вероятность военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок, стихийных действий 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.

2.4.3. Финансовые риски

Кредитный риск – эмитент принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет погасить задолженность в установленный срок. Эмитент диверсифицирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика.

Эмитент осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по заемщикам устанавливаются в Правилах предоставления и обслуживания потребительских займов (микрозаймов).

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. В бизнес-плане Эмитента заложен плановый уровень дефолтности по выданным займам на уровне 30% - 32% 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 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. Кредитный риск находится в компетенции Комитета по рискам. Эмитент еженедельно производит анализ показателей качества портфеля выданных займов и имеет возможность принимать оперативные управленческие меры в том случае, если показатели качества будут отклоняться от бюджетных показателей.

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

Подверженность финансового состояния эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности валютному риску по мнению эмитента незначительная.

В связи со снижением цен на нефть в 4-ом квартале 2014г. произошло повышение курсов иностранных валют, что являлось негативным фактором для бизнеса эмитента, но учитывая небольшую долю валютных обязательств в общем портфеле данный фактор не оказывает существенного влияния на бизнес эмитента. К тому же в 1 кв. 2015 г. курсы валют стабилизируются, и отмечается укрепление рубля.

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:

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.

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.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность эмитента:

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 динамика 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 будет заблаговременно корректировать политику заимствований.

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: *Инфляция может негативно отразиться на выплатах эмитента по обращающимся на организованном рынке облигационным займам эмитента, однако эмитент оценивает степень такого влияния как незначительную. Эмитент минимизирует данный риск путем расширением масштабов бизнеса, что ведет к увеличению доходов от основной деятельности, эффективной политикой управления своей ликвидностью и платежеспособностью. Критические, по мнению эмитента, значения инфляции 20-30%.*

Указывается, какие из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. В том числе указываются вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности: *из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния указанных финансовых рисков процентный доход, полученный от основной деятельности, т.к. в соответствии с ПБУ компания не имеет выручки от реализации, а также показатель чистой прибыли. Данные показатели могут снизиться в случае негативного влияния указанных выше факторов. Вероятность возникновения данных финансовых рисков описана выше. От степени влияния описанных выше финансовых рисков будет зависеть динамика упомянутых выше показателей (с учетом мер, принимаемых эмитентом для минимизации негативного влияния указанных финансовых рисков).*

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:

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 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 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 займодавцам.

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.

На данный момент полномочия по регулированию и мониторингу деятельности МФО возложены на ЦБ РФ, создано главное управление по микрофинансированию. Существуют минимальные требования к капиталу и к уровню текущей ликвидности.

Компания является учредителем СРО МиР (саморегулируемая организация).

В частности, по инициативе Компании была законодательно закреплена возможность МФО создавать резервы, уменьшающие налогооблагаемую базу, запрещена упрощенная система налогообложения, запрещена рекламная активность компаниям, не включенным в реестр МФО. Все это приведет к повышению транспарентности рынка, его консолидации и снижению его серой части.

Также по инициативе Компании изменен закон, отменяющий ограничение по номиналу выпускаемых облигаций. МФО может выпускать облигации для квалифицированных инвесторов с любым номиналом.

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, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации. В настоящее время Методика, утвержденная приказом МИНФИНА № 80н от 16.08.2013, находится на регистрации в МИНЮСТЕ РФ.

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)

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:

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 минимальный. 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. В бизнес-плане Эмитента заложен плановый уровень дефолтности по выданным займам на уровне 30% - 32% 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 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

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, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента: *описанный стратегический риск минимальный.*

ООО «Домашние деньги» 12 февраля 2014г. получило награду «За развитую структуру риск-менеджмента». Награждение состоялось в рамках X профессиональной конференции «Управление рисками в России: подготовка к пруденциальному надзору», проведенной по инициативе рейтингового агентства «Эксперт РА». Компания была отмечена за лидерские позиции в построении систем риск-менеджмента в сегменте микрофинансирования. Основными достижениями компании в развитии систем принятия решений является усовершенствование скоринговых моделей, построение модели кластеризации сети, разработку модели Risk based limit, что существенно повысило качество выдач и портфеля займов в целом. Данная модель позволило эмитенту достичь неоспоримых преимуществ перед конкурентами и занять прочные позиции на рынке. Конкурентные преимущества бизнес-модели:

- Проверка кредитоспособности, выдача займа и контроль осуществления еженедельных выплат выполняются с максимальным удобством для клиента у него дома персональным менеджером (агентом), что позволяет эффективно управлять дефолтностью выдаваемых займов (объемом потерь по выдаваемым займам)
- Персональный менеджер работает в радиусе пешей доступности до своих клиентов и отвечает за удовлетворение потребностей клиента в течение всего срока его взаимоотношений с Компанией, что является залогом высокой лояльности клиентской базы
- Контроль осуществления еженедельных выплат
- Около 80% вознаграждения агента зависит от сборов. Агент мотивирован выдавать заем только «хорошим» заемщикам, которые в состоянии обслуживать свой заем
- Более 50% агентской сети бывшие клиенты, это дает им возможность лучше оценивать потенциальных заемщиков на их территории работы
- Согласно статистике компании каждый второй клиент, погасивший заем, возьмет следующий. Повторные клиенты - один из драйверов модели:
 - Повторные клиенты бесплатны для Компании с точки зрения расходов на привлечение
 - Повторные клиенты имеют более низкий уровень дефолтности
 - Повторным клиентам предоставляется большая сумма на больший срок и под меньшую ставку (по политике компании заем этой категории клиентов может достигать 50 тыс. рублей, в отличие от лимита в 30 тыс. руб. для клиентов, берущих заем впервые).
- Отсутствие пеней и штрафов. Клиент уверен в том, что сумма, которую он должен Компании не будет меняться в течение жизни займа даже в случае возникновения трудностей с выплатой текущих платежей. Это побуждает клиентов к большей открытости и как следствие повышает лояльность к Компании
- Модель обеспечивает стабильный доход даже при сильных колебаниях рынка (в кризис 2008 года доходность акций компании Provident Financial plc существенно не снижалась).

Политика Эмитента в области управления рисками подразумевает своевременное выявление и предупреждение возможных рисков с целью минимизации потерь. Масштабы бизнеса позволяют эмитенту нанимать лучшие управленческие кадры и внедрять прогрессивные методы управления персоналом.

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

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

Риски, свойственны исключительно Эмитенту, отсутствуют.

В том числе риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент:

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.

отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида

деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

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).

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

В настоящее время у эмитента существует риск ответственности по долгам третьих лиц, но вероятность наступления данного риска на настоящий момент является низкой.

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

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

2.4.8. Банковские риски

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 эмитента: **Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"**

Дата введения действующего полного фирменного наименования: **19.12.2007**

Сокращенное фирменное наименование эмитента: **ООО "Домашние деньги"**

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: **19.12.2007**

В случае если полное или сокращенное фирменное наименование эмитента (наименование для некоммерческой организации) 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 и сокращенное фирменное наименование эмитента совпадают с наименованием общества, зарегистрированного 02.12.2010 по адресу 350035, Краснодарский край, улица Новороссийская, д. 102/7, с ОГРН 1102312019523 и ИНН/КПП 2312176733/231201001.

Полное фирменное наименование указанного общества: **Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"**

Сокращенное фирменное наименование указанного общества: **ООО "Домашние деньги"**

Для избежания смешения указанных наименований необходимо смотреть ИНН и ОГРН.

В случае если фирменное наименование эмитента зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания, указываются сведения об их регистрации: **фирменное наименование эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.**

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

Все предшествующие наименования эмитента в течение времени его существования

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

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Домашний кредит»**

Дата введения наименования: **06.06.2007**

Основание введения наименования:

решение Собрания учредителей Общества с ограниченной ответственностью «Домашний кредит» от 06.06.2007, протокол № 1 от 06.06.2007, свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ, выданное Межрайонной ИФНС России № 46 за № 5077746931928 от 14.06.2007.

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: **5077746931928**

Дата государственной регистрации: **14.06.2007**

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

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Эмитент создан на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития эмитента, цели создания эмитента:

ООО «Домашние деньги» - одна из крупнейших компаний быстрорастущего российского рынка микрофинансирования, входит в группу компаний Adela Financial Retail Group. Специализируется на предоставлении нецелевых микрозаймов физическим лицам. Компания действует на рынке с 2007 г., но период наиболее активного развития и региональной экспансии начался с 2010 г.

На основании исследования, проведенного рейтинговым агентством «Эксперт РА», по состоянию на 01.01.2015 доля портфеля компании в сегменте микрозаймов физическим лицам (без учета кредитов до зарплаты) составляет 24%. Клиентская база на конец 2014 г. превысила 250 тыс. чел. С начала своей деятельности Компания предоставила 772 тыс. займов на общую сумму более 18,3 млрд рублей.

Компания работает в субпрайм-сегменте заемщиков, для которых недоступны более дешевые кредиты банков (плохая кредитная история, низкие официальные доходы, отсутствие регистрации и т.д.). Целевая аудитория - клиенты с доходами ниже 30 тыс. руб. на семью, возраст - 25-55 лет. По данным компании, потенциальный объем клиентского сегмента - 78% взрослого населения или 85 млн. человек. Данные Росстата подтверждают оценки компании - 88% населения имеет среднедушевой доход не более 35 тыс. руб. Однако, на наш взгляд, не вся группа населения с такими доходами может быть отнесена к целевой аудитории МФО, поскольку не все они лишены доступа к банковским кредитам (например, если являются сотрудниками предприятий, на которых реализованы зарплатные проекты).

На данный момент у компании есть два основных продукта:

	Стандартный заем	Клубный заем (для повторных клиентов)
Сумма	10-30 т.р.	25-50 т.р.
Срок	26, 39, 52 недели	52-65 недель
Обеспечение	отсутствует	отсутствует
Погашение	Еженедельно, аннуитетные платежи	Еженедельно, аннуитетные платежи
Срок выдачи	В течение дня, не более чем за 48 часов	В течение дня, не более чем за 48 часов
Необходимые документы	Только паспорт	Только паспорт
Другие выплаты	Штрафы, пени и прочие выплаты отсутствуют	Штрафы, пени и прочие выплаты отсутствуют

Модель бизнеса компании соответствует модели Provident Financial (UK) и отделившегося от нее подразделения International Personal Finance (рынки Восточной Европы и Мексики).

Заем оформляется у клиента на дому персональным менеджером (внештатный агент компании), затем этот же агент еженедельно контролирует сроки оплаты клиентом еженедельных аннуитетных платежей.

Уровень одобрения заявок оставляет в среднем 20%.

Агентская сеть на конец 2014 года состоит из более 3,7 тыс. агентов. Мотивационная система построена таким образом, что около 80% вознаграждения агента зависит от объема сборов (платежей клиентов в погашение задолженности по выданным займам). Агент замотивирован в доскональной проверке платежеспособности клиента при оформлении займа, в том числе путем проведения «визуального скоринга». «Визуальный скоринг» при одобрении заявки на заем является окончательным: именно агент принимает окончательное решение о предоставлении займа

В 2014 году «Домашние деньги» разработали и запустили инновационную систему Digital Cash, интегрированную в смартфон, с помощью которой Компания управляет агентской сетью. Для российского рынка МФО это первый опыт использования ERP-системы для управления агентами. Успешный запуск приложения подтверждает статус ООО «Домашние деньги» как инновационного лидера на финансовом рынке

Работа с просроченной задолженностью осуществляется в несколько этапов: в зависимости от срока просрочки. На ранних стадиях просроченной задолженности взыскание осуществляется при помощи агентов и бизнес менеджеров. С 5 недели просрочки сборы осуществляют сотрудники службы безопасности компании. При наличии 8 недель просроченной задолженности заем передается во внутреннюю службу Soft collection, а с 12 недели задолженность передается в коллекторское агентство, работающее по агентскому договору. С 20 недели неуплаты задолженности наступает этап Hard collection

Сеть агентов подчиняется 75 региональным представительствам, которые контролируются 12 региональными центрами, а те, в свою очередь, 2 дивизионами, непосредственно подчиняющимся дирекции продаж в Москве.

миссия эмитента (при наличии): миссия эмитента определена Кодексом корпоративного поведения и деловой этики ООО «Домашние деньги»: мы повышаем качество жизни людей и общества в целом, предоставляя доступные микрозаймы клиентам, строя долгосрочные и открытые отношения с партнерами, обеспечивая сотрудникам возможность постоянно развиваться и получать достойную оценку личного вклада.

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

3.1.4. Контактная информация

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

Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: 115088 Россия, г. Москва, 2й Южнопортовый проезд 33 стр. 1

Иной адрес для направления эмитенту почтовой корреспонденции совпадает с адресом местонахождения.

Номер телефона: 8 (495) 926-84-03

Номер факса: 8 (495) 926-84-03

Адрес электронной почты: info@domadengi.ru, vkravchuk@domadengi.ru, mtrubnikov@domadengi.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумагах:

www.domadengi.ru;

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

Наименование специального подразделения эмитента по работе с инвесторами эмитента: *Аппарат главного управляющего директора*

Место нахождения подразделения: Российская Федерация, 115088, г. Москва, 2-й Южнопортовый

проезд, д. 33, строение 1

Номер телефона: **8 (495) 926-84-03**

Номер факса: **8 (495) 926-84-03**

Адрес электронной почты: **investor@domadengi.ru**

Адрес страницы в сети Интернет: **www.investor.domadengi.ru**

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7714699186

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: **65.22**

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. 2015	3 мес.2014	2014	2013
Вид (виды) хозяйственной деятельности:				
Объем выручки от продаж (объем продаж) по данному виду хозяйственной деятельности, тыс. руб.	1 661 243	1 264 543	5 542 417	5 077 857
Доля выручки от продаж (объема продаж) по данному виду хозяйственной деятельности в общем объеме выручки от продаж (объеме продаж) эмитента, %	100	100	100	100

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: **Выручка за 3 мес. 2015 г. выросла на 31.37% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года в связи с расширением масштабов бизнеса эмитента.**

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

Наименование показателя	3 мес. 2015	3 мес.2014	2014	2013
Сырье и материалы, %	0	0	0	0
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	0	0	0	0
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	0	0	0	0

Топливо, %	0	0	0	0
Энергия, %	0	0	0	0
Затраты на оплату труда, %	51	41	47	46
Проценты по кредитам, %	0	0	0	0
Арендная плата, %	2	2	2	2
Отчисления на социальные нужды, %	0	0	0	0
Амортизация основных средств, %	1	0	0	1
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	0	0	0	0
Прочие затраты, %	0	0	0	0
амортизация по нематериальным активам, %	0	0	0	0
вознаграждения за рационализаторские предложения, %	0	0	0	0
обязательные страховые платежи, %	0	0	0	0
представительские расходы, %	0	0	0	0
иное, в т.ч., %	45	57	50	51
эксплуатационные расходы, %	3	3	4	4
консультационные услуги, %	5	10	8	3
маркетинг, реклама, %	9	21	14	14
банковские услуги, %	0	5	0	4
агентское вознаграждение, %	28	18	24	26
информационные технологии, %	0	0	0	0
иное, %	0	0	0	0
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	100	100	100	100
Справочно: выручка от продажи продукции (работ, услуг), % от себестоимости	240	169	196	226

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): продукция (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.**

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

За 2014 г.

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 3 мес. 2015 г.

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.*

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Основные рынки, на которых эмитент осуществляет свою деятельность: *Рынок микрофинансирования, сегмент «займы физическим лицам». На основании исследования, проведенного рейтинговым агентством «Эксперт РА», по состоянию на 01.01.2015 доля портфеля компании в сегменте микрозаймов физическим лицам (без учета кредитов до зарплаты) составляет 24%. Клиентская база на конец 2014 г. превысила 250 тыс. чел. С начала своей деятельности Компания предоставила 772 тыс. займов на общую сумму более 18,3 млрд рублей.*

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.-2.4.8. Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт эмитентом его услуг:*

Регламентирование

Потребительское кредитование по всему миру постоянно находится под надзором регулирующих органов.

Удержание агентов

Стабильность агентского состава приводит к стабильным отношениям с клиентами, поскольку роль агентов является ключевой в распространении, сборах и поддержании текущего ценообразования. Высокая текучесть может быть болезненной для устойчивости бизнеса

Качество активов

Этот риск присущ любому бизнесу, связанному предоставлением займов/кредитов. Компания имеет отличительную модель и, учитывая сегмент ее внимания, компания всегда будет работать с клиентами, имеющими высокий уровень дефолта, по сравнению с клиентами банков. Маржа компании более чем компенсирует этот риск

Риски дефицита ликвидности и снижения доступности фондирования

По итогам 2014 года минимальные значения нормативов, установленные Министерством финансов РФ для МФО, превышены. Норматив достаточности собственных средств МФО составил 6,75%, что почти на 35% выше минимального значения. Норматив ликвидности МФО превышает установленное значение почти на 100% и равен 139,88%

Компания профессионально работает со структурой фондирования, диверсифицируя и увеличивая его сроки, в том числе за счет выхода на рынок публичного долга.

В марте 2014 Компания ООО "Домашние деньги" по инициативе держателей облигаций провела общее собрание владельцев облигаций для обсуждения вопроса об увеличении срока обращения выпуска корпоративных облигаций «серии 01» с 3 лет до 5 лет. В результате голосования, происходившего с 13 по 24 марта, более 84% инвесторов от тех, кто имел право голосовать, высказались за увеличение срока обращения (для принятия решения необходимо 75% голосов). Срок обращения облигаций будет продлен на 2 года до 5 лет, количество купонов увеличивается с 6 до 10 купонов.

В соответствии с законодательством, изменения в Решении о выпуске ценных бумаг направлены на регистрацию в Банк России

Структура активов и пассивов хорошо сбалансирована на сроках до 1 года. Разрыв ликвидности наблюдается на сроках свыше одного года, но это является спецификой бизнес-модели компании – будущие проценты по выданным займам, размер которых сопоставим с объемом выданных займов, не отражаются в отчётности в качестве денежного потока

Помимо доступности рефинансирования фактором риска является и стоимость заимствований для компании, которая может увеличиваться в зависимости от рыночной ситуации, финансового положения компании и отношения кредиторов к ее рискам.

Негативное влияние, которое могут оказать указанные факторы на осуществление эмитентом основной деятельности, оценивается как незначительное.

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

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

Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) на осуществление:

- банковских операций;
- страховой деятельности;
- деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;
- деятельности акционерного инвестиционного фонда;
- видов деятельности, имеющих стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства в соответствии с законодательством Российской Федерации об осуществлении иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства;
- иных видов деятельности, имеющих для эмитента существенное финансово-хозяйственное значение: *эмитент не имеет разрешений (лицензий), т.к. они не требуются.*

В случае если для проведения отдельных видов работ, имеющих для эмитента существенное финансово-хозяйственное значение, в соответствии с законодательством Российской Федерации требуется получение специальных допусков, указываются сведения о наличии у эмитента таких допусков: *таких видов работ нет.*

Основным видом деятельности эмитента не является добыча полезных ископаемых или оказание услуг связи.

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Эмитент не является страховой организацией.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Эмитент не является кредитной организацией.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

Эмитент не является ипотечным агентом.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Эмитент не является специализированным обществом.

3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых.

3.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, 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 вовлеченности и лояльности клиентов
- Развитие корпоративной культуры, ориентированной на региональную сеть
- Внедрение инновационных ИТ технологий

Согласно разработанной стратегии компания выделяет следующие стратегические цели и инициативы:

Краткосрочные:

- Экспансия в новые города и регионы: Калининград, Новокузнецк, Томск, Абакан, Братск
- Повышение эффективности управления сетью: открытие нового Регионального центра
- Проникновение в города с численностью населения 5-50 тыс. чел. регионов присутствия компании
- Развитие подразделения собственного телефонного взыскания, основанного в конце 2014 года
- Расширение функционала Digital cash:
 - оформление заявок по персональному каналу через смартфон
 - внедрение функционала для БМ и СЭБ

Среднесрочные:

- Продолжение экспансии: проникновение в населенные пункты численностью от 5 до 10 тысяч человек
- Перевод всей сети на работу с использованием мобильных устройств
- Целевой уровень портфеля на одного агента - 80 клиентов
- Построение собственного подразделения Hard Collection
- Внедрение технологии безбумажной выдачи займов

Долгосрочные:

- Обеспечить размер клиентской базы в 2% от населения, покрытого филиальной сетью – более 1 млн. клиентов
- Обеспечить капитализацию бизнеса не менее \$1 млрд USD
- Выход на IPO, либо привлечение стратегического инвестора

Все цели направлены на увеличение темпов роста компании для ускоренного выхода на новые рынки, что будет достигнуто с помощью оптимизации структуры региональной сети, внедрения технологических инноваций и снижением себестоимости процессов. Достижение целей позволит не только усилить позиции Компании, но и развить рынок 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:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Отчетная дата: «31» декабря 2014 г.		
Офисное оборудование	47 644	28 673
Транспортные средства	7 939	2 726
ИТОГО	55 583	31 399

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.*

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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: «31» марта 2015 г.		

Офисное оборудование	49 413	28 805
Транспортные средства	7 939	3 006
ИТОГО	57 352	31 811

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 завершеного 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): *такие планы по приобретению, замене, выбытию таких основных средств отсутствуют. Основные средства эмитента не обременены.*

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 2015	3 мес 2014	2014	2013
Норма чистой прибыли, %	Чистая прибыль / Выручка от продаж x 100	10.05%	1.42%	2.49%	1.44%
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	Выручка от продаж / Балансовая стоимость активов	0.12	0.21	0.43	0.89
Рентабельность активов, %	Чистая прибыль / Балансовая стоимость активов x 100	1.24%	0.29%	1.07%	1.29%
Рентабельность собственного капитала, %	Чистая прибыль / Капитал и резервы x 100	16.27%	4.10%	16.06%	17.36%

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: **Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента по РСБУ. В соответствии с ПБУ компания не имеет выручки от реализации, но имеет процентный доход, полученный от основной деятельности. Этот показатель использовался в расчете коэффициентов вместо показателя Выручка.**

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей: **В соответствии с ПБУ компания не имеет выручки от реализации, но имеет процентный доход, полученный от основной деятельности. Этот показатель использовался в расчете коэффициентов вместо показателя Выручка. За анализируемый период у эмитента наблюдается значительное улучшение основных показателей результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента. В 1-ом квартале 2015 г. эмитент существенно улучшил по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года показатели нормы чистой прибыли, рентабельности активов и рентабельности капитала за счет роста чистой прибыли. Чистая прибыль по состоянию на конец 1 кв. 2015 г. увеличилась в 9 раз по сравнению с аналогичным показателем на конец 1 кв. 2014 г. По итогам 2014 г. эмитент улучшил показатель нормы чистой прибыли с 1.44 % в 2013 г. до 2.49% в 2014 г. за счет роста чистой прибыли за 2014 г. по сравнению с концом 2013 г. в 2 раза. Эмитент сохранил на уровне 2013 г. показатели рентабельности активов и рентабельность собственного капитала за 2014 г. Снижения коэффициента оборачиваемости активов за 1 кв. 2015 и за 2014 г. по сравнению с аналогичными отчетными периодами вызвано скачкообразным ростом величины балансовой стоимости активов эмитента в 1 кв. 2015 г. и в 2014 г. по сравнению с аналогичными отчетными периодами. Балансовая стоимость активов по состоянию на конец 1 кв. 2015 г. выросли в 2.2 раза по сравнению с аналогичным показателем за 1 кв. 2014 г. и в 2.3 раза в 2014 г. по сравнению с аналогичным показателем 2013 г.**

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 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: **особых мнений относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента нет.**

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Показатели ликвидности:

Наименование показателя	Рекомендуемая методика расчета	3 мес 2015	3 мес 2014	2014	2013
Чистый оборотный капитал, руб.	Оборотные активы - Долгосрочная дебиторская задолженность - Краткосрочные	2 649 975	3 323 537	2 723 749	3 268 277

	обязательства (не включая Доходы будущих периодов)				
Коэффициент текущей ликвидности	(Оборотные активы - Долгосрочная дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства (не включая Доходы будущих периодов)	1.34	2.30	1.39	2.49
Коэффициент быстрой ликвидности	(Оборотные активы - Запасы - Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям - Долгосрочная дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства (не включая Доходы будущих периодов)	1.34	2.30	1.39	2.49

В случае расчета какого-либо показателя по методике, отличной от рекомендуемой, указывается такая методика: ***Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента по РСБУ.***

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: ***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.***

Показатели ликвидности и платежеспособности за анализируемый период свидетельствуют об устойчивом развитии эмитента. По итогам 2014 г. и по итогам 1 кв. 2015 г. эмитент сохранил показатели на высоком уровне, что свидетельствует об эффективном управлении эмитентом рисками.

В случае если мнения 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: ***особых мнений***

относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента нет.

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. Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные займы и кредиты и т.д.):

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют пять и более процентов всех его финансовых вложений на 31.12. 2014 г. (равным и более 469 989.35 тыс. руб.).

По эмиссионным ценным бумагам: *таких вложений нет.*

По неэмиссионным ценным бумагам: *таких вложений нет.*

По иным финансовым вложениям:

По иным финансовым вложениям

объект финансового вложения: *покупка Обществом прав требования к Должникам Цедента по договорам займа/кредита;*

в том числе полное фирменные наименования:

сокращенные фирменные наименования: *не применимо*

место нахождения: не применимо

ИНН (если применимо): *не применимо*

ОГРН (если применимо) организации, в которой эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде): не применимо

размер вложения в денежном выражении: *2 654 100 тыс. руб.*

размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения: *размер дохода определяется как превышение суммы сборов над ценой покупки*

срок выплаты: *не применимо*

Предоставляется информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций: *величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, приравнивается сумме произведенных финансовых вложений. Вероятность банкротства данных организаций (предприятий) оценивается как минимальная.*

В случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), приводятся сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с наступлением таких событий: *нет.*

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.

Отдельно указываются стандарты (правила) бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте: *эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте в соответствии с РСБУ.*

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют пять и более процентов всех его финансовых вложений на 31.03.2015 г. (равным и более 491 744.15 тыс. руб.):

По эмиссионным ценным бумагам: *таких вложений нет.*

По неэмиссионным ценным бумагам: *таких вложений нет.*

По иным финансовым вложениям:

По иным финансовым вложениям

объект финансового вложения: **покупка Обществом прав требования к Должникам Цедента по договорам займа/кредита;**

в том числе полное фирменные наименования:

сокращенное фирменные наименования: **не применимо**

место нахождения: не применимо

ИНН (если применимо): **не применимо**

ОГРН (если применимо) организации, в которой эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде): не применимо

размер вложения в денежном выражении: **2 653 550 тыс. руб.**

размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения: **размер дохода определяется как превышение суммы сборов над ценой покупки**

срок выплаты: **не применимо**

Предоставляется информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций: **величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, приравнивается сумме произведенных финансовых вложений. Вероятность банкротства данных организаций (предприятий) оценивается как минимальная.**

В случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), приводятся сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с наступлением таких событий: **нет.**

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.

Отдельно указываются стандарты (правила) бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте: **эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте в соответствии с РСБУ.**

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.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
Отчетная дата: "31" декабря 2014 г.		
Автоматизированная информационная система	12 388 765	4 542 547
Сайт	1252624	273 531
ТВ ролик	13 622 329	7 623 634
Итого:	27 263 718	12 439 712

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
Отчетная дата: "31" марта 2015 г.		

Автоматизированная информационная система	12 388 765	4 852 266
Сайт	1 252 624	302 453
ТВ ролик	13 622 329	8 316 657
Итого:	27 263 718	13 471 376

В случае вноса нематериальных активов в уставный капитал или их поступления в безвозмездном порядке раскрывается информация о методах оценки нематериальных активов и их оценочной стоимости: *нематериальных активов в уставный капитал не вносились и не поступали в безвозмездном порядке.*

Указываются стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах: *эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах в соответствии с РСБУ.*

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: *в 2014 г. и за 3 мес. 2015 г. таких затрат нет.*

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: *нет.*

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

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, за последний заверченный отчетный год (2014 г.) и за соответствующий отчетный период, состоящий из 3 месяцев 2015 г.:

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 стартовым 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.

Значение микрофинансирования сегодня признано во всем мире: на 1 января 2006 года 150 ведущих МФО мира имели совокупный портфель займов около USD 5 млрд. и обслуживали более 20 млн. клиентов.

За последние годы в России значительно выросли объемы кредитования. Появляется все больше банков и небанковских организаций, предоставляющих микрозаймы. Но им пока не удается полностью удовлетворить потребности малого бизнеса в микрофинансировании: спрос предпринимателей на микрофинансовые услуги составляет около 10 млрд. долларов США, а охват рынка всеми существующими банками и небанковскими микрофинансовыми организациями не превышает 20% или 2 млрд. долл. США.

Потенциал рынка микрофинансирования физических лиц по оценкам участников рынка равен 350 млрд. руб. Начиная с 2013г. на рынке происходит рост оттока игроков, за счет появления жестких критериев для соблюдения микрофинансовыми организациями соответствующих нормативов.

С 1 июля 2014 года микрофинансовые организации (МФО) и кредитные потребительские кооперативы (КПК) стали обязаны формировать кредитные истории своих клиентов в бюро кредитных историй. К марту 2015 года информационный обмен с НБКИ наладили более 2-х тысяч МФО и КПК. Все они передают данные в Бюро, что позволяет получить репрезентативную картину рынка. На основании данных от более чем 2000 микрофинансовых организаций:

1. В январе 2015 года выдачи микрокредитов увеличились на 20% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

2. На конец 2014 года статистика по рынку микрофинансирования выглядит следующим образом:

Таблица. Структура действующих займов, предоставленных МФО физическим лицам на 01.01.2015 г.

Тип займа	Займы на покупку потребительских товаров	Микрокредиты	По двум типам займов
Количество действующих займов, ед.	599 454	783 539	1 382 993
Суммарный объем действующих займов, млн руб.	18 839	15 764	34 603
Средний размер действующих займов, руб.	31 426	20 119	25 020
Количество просроченных займов, ед	70 652	189 695	260 347
Доля займов, обслуживающихся с просрочкой	11,79%	24,21%	18,82%

Примечание: МФО передают в НБКИ данные о необеспеченных займах, предоставленных физическим лицам с двумя статусами: «Микрокредиты» - «короткие» займы на небольшие суммы до 40 тысяч рублей, «Займы на покупку потребительских товаров» - остальные займы с неограниченной суммой. Фактически, раздел «Микрокредиты» характеризует «сектор займов до зарплаты» (Payday Loans).

На фоне снижения темпов выдачи населению банковских кредитов сектор микрофинансирования имеет все предпосылки для увеличения своего присутствия на рынке розничного кредитования. Обязательное условие для такого развития – контроль рисков. Со второй половины 2014 года наблюдается повышение активности МФО в использовании высокотехнологичных, экономичных и эффективных сервисов НБКИ по управлению рисками, кредитным портфелем и по предотвращению кредитного мошенничества. Многие МФО осознали открывающиеся возможности и наращивают риск аналитику для повышения своей доли рынка и увеличения объемов своего бизнеса с прогнозируемым риском».

а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

- состояние экономики страны и ситуация на рынке труда в стране;
- доля целевой аудитории МФО от общего населения страны в трудоспособном возрасте;
- наличие/отсутствие развитой и отработанной законодательной базы;
- участие государства развития рынка микрофинансирования в части 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.

Общая оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли:

На основании исследования, проведенного рейтинговым агентством «Эксперт РА», по состоянию на 01.01.2015 доля портфеля компании в сегменте микрозаймов физическим лицам (без учета кредитов до зарплаты) составляет 24%. Клиентская база на конец 2014 г. превысила 250 тыс. чел. С начала своей деятельности Компания предоставила 772 тыс. займов на общую сумму более 18,3 млрд рублей.

Компания работает в субпрайм-сегменте заемщиков, для которых недоступны более дешевые кредиты банков (плохая кредитная история, низкие официальные доходы, отсутствие регистрации и т.д.). Целевая аудитория - клиенты с доходами ниже 30 тыс. руб. на семью, возраст - 25-55 лет. По данным компании, потенциальный объем клиентского сегмента - 78% взрослого населения или 85 млн. человек. Данные Росстата подтверждают оценки компании - 88% населения имеет среднедушевой доход не более 35 тыс. руб. Однако, на наш взгляд, не вся группа населения с такими доходами может быть отнесена к целевой аудитории МФО, поскольку не все они лишены доступа к банковским кредитам (например, если являются сотрудниками предприятий, на которых реализованы зарплатные проекты).

На данный момент у компании есть два основных продукта:

	Стандартный заем	Клубный заем (для повторных клиентов)
Сумма	10-30 т.р.	25-50 т.р.
Срок	26, 39, 52 недели	52-65 недель
Обеспечение	отсутствует	отсутствует
Погашение	Еженедельно, аннуитетные платежи	Еженедельно, аннуитетные платежи
Срок выдачи	В течение дня, не более чем за 48 часов	В течение дня, не более чем за 48 часов
Необходимые документы	Только паспорт	Только паспорт
Другие выплаты	Штрафы, пени и прочие выплаты отсутствуют	Штрафы, пени и прочие выплаты отсутствуют

Модель бизнеса компании соответствует модели Provident Financial (UK) и отделившегося от нее подразделения International Personal Finance (рынки Восточной Европы и Мексики).

Заем оформляется у клиента на дому персональным менеджером (внештатный агент компании), затем этот же агент еженедельно контролирует сроки оплаты клиентом еженедельных аннуитетных платежей.

Уровень одобрения заявок оставляет в среднем 20%.

Агентская сеть на конец 2014 года состоит из более 3,7 тыс. агентов. Мотивационная система построена таким образом, что около 80% вознаграждения агента зависит от объема сборов (платежей клиентов в погашение задолженности по выданным займам). Агент замотивирован в доскональной проверке платежеспособности клиента при оформлении займа, в том числе путем проведения «визуального скоринга». «Визуальный скоринг» при одобрении заявки на займ является окончательным: именно агент принимает окончательное решение о предоставлении займа.

В 2014 году «Домашние деньги» разработали и запустили инновационную систему Digital Cash, интегрированную в смартфон, с помощью которой Компания управляет агентской сетью. Для российского рынка МФО это первый опыт использования ERP-системы для управления агентами. Успешный запуск приложения подтверждает статус ООО «Домашние деньги» как инновационного лидера на финансовом рынке.

Работа с просроченной задолженностью осуществляется в несколько этапов: в зависимости от срока просрочки. На ранних стадиях просроченной задолженности взыскание осуществляется при помощи агентов и бизнес менеджеров. С 5 недели просрочки сборы осуществляют сотрудники службы безопасности компании. При наличии 8 недель просроченной задолженности займ передается во внутреннюю службу Soft collection, а с 12 недели задолженность передается в коллекторское агентство, работающее по агентскому договору. С 20 недели неуплаты задолженности наступает этап Hard collection.

Сеть агентов подчиняется 75 региональным представительствам, которые контролируются 12 региональными центрами, а те, в свою очередь, 2 дивизионами, непосредственно подчиняющимся дирекции продаж в Москве.

Оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли: *результатов деятельности эмитента опережают тенденции развития отрасли. Эмитент принимает активное участие в развитие отрасли и введение инновационных систем в отрасли.*

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

-Компания активно работает в городах с населением меньше 100 тыс. человек, где проникновение банковских услуг остается на достаточно низком уровне, в населенных пунктах менее 50 тысяч банковской конкуренции практически нет.

-Построенные масштабируемые бизнес-процессы - ИТ, подбор, обучение и мотивация персонала - обеспечивают активное региональное развитие

-Внедрённые инновационные проекты, функционал которых постоянно совершенствуется и адаптируется под динамично развивающиеся 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 размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности.

Регулирование:

2 июля 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 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 займодавцам.

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.

На данный момент полномочия по регулированию и мониторингу деятельности МФО возложены на ЦБ РФ, создано главное управление по микрофинансированию. Существуют минимальные требования к капиталу и к уровню текущей ликвидности.

Компания является учредителем СРО МиР (саморегулируемая организация).

В частности, по инициативе Компании 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 Компании изменен закон, отменяющий ограничение по номиналу выпускаемых облигаций. МФО может выпускать облигации для квалифицированных инвесторов с любым номиналом.

Иные регуляторные и законодательные риски:

Изменение валютного регулирования:

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Обществом 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 Общества и его рентабельность. Учитывая последовательное снижение налоговой нагрузки на юридические лица в рамках налоговой реформы, Общество 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, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации. В настоящее время Методика, утвержденная приказом МИНФИНА № 80н от 16.08.2013, находится на регистрации в МИНЮСТЕ РФ.

Изменение правил таможенного контроля и пошлин:

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

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

Общество оценивает риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности, как незначительные. В случае изменения требований по лицензированию в отношении основной деятельности Общества, Общество будет действовать в соответствии с новыми требованиями, включая получение необходимых лицензий. В настоящий момент Общество 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 Общества (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Общество:

Изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Общества, не способно существенно повлиять на результаты его деятельности. Общество не участвует в судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его финансово-хозяйственную деятельность.

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Общество:

В настоящее время в производстве или на рассмотрении суда отсутствуют судебные дела, существенным образом влияющие на финансово-экономическую деятельность Общества.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии Общества на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

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

Риски, связанные с возможной ответственностью Общества по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Общества:

В настоящее время у Общества отсутствует риск ответственности по долгам третьих лиц, вероятность наступления данного риска на настоящий момент минимальна.

Основных факторов риска, связанных с деятельностью эмитента:

Регламентирование

Потребительское кредитование по всему миру постоянно находится под надзором регулирующих органов.

Удержание агентов

Стабильность агентского состава приводит к стабильным отношениям с клиентами, поскольку роль агентов является ключевой в распространении, сборах и поддержании текущего ценообразования. Высокая текучесть может быть болезненной для устойчивости бизнеса

Качество активов

Этот риск присущ любому бизнесу, связанному предоставлением займов/кредитов. Компания имеет отличительную модель и, учитывая сегмент ее внимания, компания всегда будет работать с клиентами, имеющими высокий уровень дефолта, по сравнению с клиентами банков. Маржа компании более чем компенсирует этот риск

Риски дефицита ликвидности и снижения доступности фондирования

По итогам 2014 года минимальные значения нормативов, установленные Министерством финансов РФ для МФО, превышены. Норматив достаточности собственных средств МФО составил 6,75%, что почти на 35% выше минимального значения. Норматив ликвидности МФО превышает установленное значение почти на 100% и равен 139,88%

**События после отчетной даты.*

24 марта 2015 года Компания закончила собирать бюллетени от владельцев, участвовавших в общем собрании владельцев, организованном Компанией в целях получения согласия владельцев на внесение Компанией изменений в решение о выпуске облигаций неконвертируемых процентных документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 с государственным регистрационным номером 4-01-36412-R от 12.04.2012. Основной целью внесения изменений в решение о выпуске ценных бумаг корпоративных облигаций серии 01 являлось продления срока обращения корпоративных облигаций серии 01 до 1820-ти дней с даты начала размещения облигаций выпуска (пролонгация на 2 года).

25 марта 2015 г. Компания получила решение общего собрания владельцев облигаций о пролонгации выпуска корпоративных облигаций серии 01.

Инициатива продлить отношения при соблюдении рыночных условий поступила от нескольких крупных держателей облигаций Компании. Инвесторы считают облигации Компании надежным инструментом вложения в условиях волатильности рынка. В результате голосования, происходившего с 13 по 24 марта, было получено 319 голосов «за», что составило 84,39% от числа голосов, которыми обладали лица, имевшие права на участие в общем

собрании владельцев корпоративных облигаций серии 01 (378 голосов). Таким образом, полученные голоса «за» превысили необходимый минимум в 284 голоса, или три четверти голосов, для принятия решения о пролонгации.

14 апреля 2015 г. Банк России зарегистрировал изменения в решение о выпуске ценных бумаг корпоративных облигаций серии 01.

Дата погашения корпоративных облигаций серии 01: 27.04.2017 г.

Процентная ставка по седьмому и восьмому купонам утверждена в размере 27,00% годовых.

Компания обеспечивает право владельцев корпоративных облигаций серии 01 предъявить их 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.

Агентом по оферте выступает Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие»).

Дата выкупа по оферте корпоративных облигаций серии 01: 07.05.2015 г.

Структура активов и пассивов хорошо сбалансирована на сроках до 1 года. Разрыв ликвидности наблюдается на сроках свыше одного года, но это является спецификой бизнес-модели компании – будущие проценты по выданным займам, размер которых сопоставим с объемом выданных займов, не отражаются в отчётности в качестве денежного потока

Помимо доступности рефинансирования фактором риска является и стоимость заимствований для компании, которая может увеличиваться в зависимости от рыночной ситуации, финансового положения компании и отношения кредиторов к ее рискам.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:

Действие указанных факторов носит продолжительный характер.

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

- эмитент следует и будет следовать выработанной стратегии развития;*
- эмитент внедряет и будет продолжать развивать эффективную систему управления рисками, ликвидностью;*
- эмитент развивает и планирует дальнейшее использование и развитие своих конкурентных преимуществ.*

Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента.

- эмитент следует и будет следовать выработанной стратегии развития;*
- эмитент внедряет и будет продолжать развивать эффективную систему управления рисками, ликвидностью;*
- эмитент развивает и планирует дальнейшее использование и развитие своих конкурентных преимуществ.*

Существенные события или 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 отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов).

- значительные углубления кризисных явлений в экономике страны, что может привести к удорожанию стоимости заемных средств для эмитента и негативно отразится на платежеспособности и доходах населения.*
- существенный рост уровня безработицы в стране.*
- гиперинфляция.*

Вероятность наступления таких событий (возникновения факторов) оценивается как низкая.

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

- участие государства развития рынка микрофинансирования в части 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.
- снижение стоимости привлечения заемных средств для эмитента.

Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента, приводится по состоянию на момент окончания отчетного квартала.

4.8. Конкуренты эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом. Приводится перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг) по состоянию на момент окончания отчетного квартала:

Эмитент не ведет деятельности зарубежом. К ведущим игрокам данного рынка помимо ООО «Домашние деньги» можно также отнести «МизКредит» и «Нано-Финанс».

Перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг) по состоянию на момент окончания отчетного квартала:

Конкурентные преимущества бизнес-модели:

- *Проверка кредитоспособности, выдача займа и контроль осуществления еженедельных выплат выполняются с максимальным удобством для клиента у него дома персональным менеджером (агентом), что позволяет эффективно управлять дефолтностью выдаваемых займов (объемом потерь по выдаваемым займам)*
- *Персональный менеджер работает в радиусе пешей доступности до своих клиентов и отвечает за удовлетворение потребностей клиента в течение всего срока его взаимоотношений с Компанией, что является залогом высокой лояльности клиентской базы*
- *Контроль осуществления еженедельных выплат*
- *Около 80% вознаграждения агента зависит от сборов. Агент мотивирован выдавать заем только «хорошим» заемщикам, которые в состоянии обслуживать свой заем*
- *Более 50% агентской сети бывшие клиенты, это дает им возможность лучше оценивать потенциальных заемщиков на их территории работы*
- *Согласно статистике компании каждый второй клиент, погасивший заем, возьмет следующий. Повторные клиенты - один из драйверов модели:*
 - *Повторные клиенты бесплатны для Компании с точки зрения расходов на привлечение*
 - *Повторные клиенты имеют более низкий уровень дефолтности*
 - *Повторным клиентам предоставляется большая сумма на больший срок и под меньшую ставку (по политике компании заем этой категории клиентов может достигать 50 тыс. рублей, в отличие от лимита в 30 тыс. руб. для клиентов, берущих заем впервые).*
- *Отсутствие пеней и штрафов. Клиент уверен в том, что сумма, которую он должен Компании не будет меняться в течение жизни займа даже в случае возникновения трудностей с выплатой текущих платежей. Это побуждает клиентов к большей открытости и как следствие повышает лояльность к Компании*
- *Модель обеспечивает стабильный доход даже при сильных колебаниях рынка (в кризис 2008 года доходность акций компании Provident Financial plc существенно не снижалась).*

Конкурентные преимущества компании:

- Компания активно работает в городах с населением меньше 100 тыс. человек, где проникновение банковских услуг остается на достаточно низком уровне, в населенных пунктах менее 50 тысяч банковской конкуренции практически нет.
- 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 процессы
- Уникальная методология предоставления займа и процесс управления рисками рассчитаны на эффективную работу с заемщиками средней и высокой степени риска.
- Используется зарекомендовавшая себя бизнес модель, в которой отсутствуют штрафные санкции для клиента, что существенно выделяет Компанию среди конкурентов.
- Удобство предоставления услуг - займы оформляются и погашаются на дому. Все расходы на выдачу и, что важнее, погашение Компания берет на себя: клиент не несет дополнительных расходов на обслуживание займа
- Система мотивации региональной сети содержит минимальную фиксированную часть, в основном доход персонала зависит от выполнения плана по выдаче, сборам и качеству портфеля. Это позволяет регулировать операционные расходы в зависимости от результатов Компании.
- Для членов Правления и ключевых менеджеров действует:
 - годовой бонус, зависящий от объема продаж (рост портфеля) и чистой прибыли
 - опционная программа на акции 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.

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

Полное описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) 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;*
- 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;

- осуществление 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;

- 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 100 000 (Сто 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 100 000 (Сто 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 наличии кодекса корпоративного управления эмитента либо иного аналогичного документа: **эмитентом утвержден (принят) кодекс корпоративного поведения.**

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав эмитента, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность его органов управления: **за последний отчетный период изменения в устав эмитента, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность его органов управления, не вносились.**

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:

5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

ФИО: **Бернштам Евгений Семенович**

(председатель)

Год рождения: **1957**

Сведения об образовании:

высшее, Дагестанский государственный университет

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	июль 2013	ЗАО «Секвоя Кредит Консалтейшен»	Председатель Совета Директоров
2005	н/в	ООО «Фосборн Хоум»	Председатель Совета Директоров
2008	н/в	ООО «Домашние деньги»	Председатель Совета директоров
2009	н/в	ОАО «ФИНОТДЕЛ»	Председатель Совета директоров
01.01.2009	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.**

Характере 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.**

ФИО: **Нахманович Яков**

Год рождения: **1952**

Сведения об образовании:

высшее, Ленинградский инженерно-экономический институт им. Пальмиро Тольятти

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		
2004	н/в	ЗАО «Секвойя Кредит Консолидейшн»	Член Совета директоров
2005	н/в	ООО «Фосборн Хоум»	Член Совета директоров
2007	н/в	ООО «Столичная торговая компания»	Председатель Совета директоров
2008	н/в	ООО «Домашние деньги»	Член Совета директоров
2009	н/в	ОАО «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.**

Характере 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.**

ФИО: **Цуканова Наталья Шахбановна**

Год рождения: **1967**

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		
1997	2009	JP Morgan Chase	Управляющий директор, Глава инвестиционного банка России и СНГ
2009	н/в	Xenon Capital Partners Limited (UK)	Управляющий директор
2011	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.**

Характере 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.**

ФИО: **Перишков Александр Владимирович**

Год рождения: **1980**

Сведения об образовании: **высшее, Высшая школа экономики**

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		
01.10.2007	03.02.2009	ОАО «Автобанк-Никойл»	Заместитель руководителя Службы внешних коммуникаций
02.03.2009	30.11.2009	ООО «Социальная гарантия»	Исполнительный директор
01.12.2009	н/в	Фонд содействия развитию дружеских отношений с республикой Корея	Исполнительный директор
2011	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.**

Характере 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.**

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		
04.05.2008	28.02.2009	ЗАО «Ритейл Аудит»	Директор по развитию бизнеса
02.03.2009	08.07.2009	ЗАО «Гольфстрим охранные системы»	Директор по продажам
01.09.2009	18.06.2010	ЗАО «Экстаз энергия»	Коммерческий директор
21.06.2010	н/в	ООО «Домашние деньги»	Главный исполнительный директор
2011	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.**

Характере 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.**

ФИО: **Смирнов Станислав Романович**

Год рождения: **1960**

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		
2001	н/в	Высшая школа бизнеса МГУ им. М.В.Ломоносова	Заместитель декана, доцент кафедры
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.**

Характере 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.**

ФИО: **Тупицына Алла Михайловна**

Год рождения: **1982**

Сведения об образовании: **высшее, Московский государственный университет путей сообщения**

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		
2004	2011	коллегия адвокатов г. Москвы «Барцевский и Партнеры»	юрист
2006	2009	ОАО «Группа ДАРНЭЛ»	член Совета директоров
2006	2009	ЗАО «ДАРНЭЛ-Менеджмент»	член Совета директоров
2006	2009	ЗАО «МосИнвестПроект»	юрист
2008	2009	ЗАО «Секвойя Кредит Консолидейшн»	юрист
2011	2012	ООО "Адела Менеджмент"	юрисконсульт
2011	н/в	ООО «Домашние деньги»	член Совета директоров
2012	н/в	ОАО «ФИНОТДЕЛ»	член Совета директоров
2012	н/в	ООО «Адела Менеджмент»	Руководитель юридического департамента
2012	н/в	ООО «Домашние деньги»	Руководитель исполнительного секретариата

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.**

Характере 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.**

5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента

ФИО: **Гладиштейн 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: *нет*.

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

Характере 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*.

5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом эмитента.

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:

За 2014 г.

Совет директоров

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2014
Вознаграждение за участие в работе органа управления	0
Заработная плата	0
Премии	0
Комиссионные	0
Льготы	0
Компенсации расходов	0
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе Совета директоров	0
Иные виды вознаграждений	0

ИТОГО	0
--------------	----------

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: *таких решений уполномоченными органами управления эмитента не принималось; указанные соглашения отсутствуют.*

За 3 мес 2015 г.

Совет директоров

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	3 мес 2015
Вознаграждение за участие в работе органа управления	0
Заработная плата	0
Премии	0
Комиссионные	0
Льготы	0
Компенсации расходов	0
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе Совета директоров	0
Иные виды вознаграждений	0
ИТОГО	0

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: *таких решений 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:

Создана 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).

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, в том числе:

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 эмитента

Политика выдачи займов ООО «Домашние деньги»

Основной документ Компании, определяющий политику выдачи займов и формирования портфеля.

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

Описание системы 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	Независимый директор
2	Тупицына	Алла	Михайловна	Секретарь	
3	Нахманович	Яков		Член	

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**

его задачах и функциях:

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 отсеечения, 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:

Создана 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. №

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**

ФИО: **Нахманович Яков**

Год рождения: **1952**

Сведений об образовании: **высшее, Ленинградский инженерно-экономический институт им. Пальмиро Тольятти**

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		
2004	н/в	ЗАО «Секвойя кредит консолидейшн»	Член Совета директоров
2005	н/в	ООО «Фосборн Хоум»	Член Совета директоров
2007	н/в	ООО «Столичная торговая компания»	Председатель Совета директоров
2008	н/в	ООО «Домашние деньги»	Член Совета директоров
2009	н/в	ОАО «ФИНОТДЕЛ»	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**

Год рождения: **1982**

Сведений об образовании: **высшее, Московский государственный университет путей сообщения**

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		
2004	2011	коллегия адвокатов г. Москвы «Барцевский и Партнеры»	юрист
2006	2009	ОАО «Группа ДАРНЭЛ»	член Совета директоров
2006	2009	ЗАО «ДАРНЭЛ-Менеджмент»	член Совета директоров
2006	2009	ЗАО «МосИнвестПроект»	юрист
2008	2009	ЗАО «Секвойя Кредит Консолидейшн»	юрист
2011	2012	ООО "Адела Менеджмент"	юрисконсульт
2011	н/в	ООО «Домашние деньги»	член Совета директоров
2012	н/в	ОАО «ФИНОТДЕЛ»	член Совета директоров
2012	н/в	ООО «Адела Менеджмент»	Руководитель юридического департамента
2012	н/в	ООО «Домашние деньги»	Руководитель исполнительного секретариата

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: **Смирнов Станислав Романович**

Год рождения: **1960**

Сведений 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		
2001	н/в	Высшая школа бизнеса МГУ им. М.В.Ломоносова	Заместитель декана, доцент кафедры
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

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:

За 2014 г.

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

Вознаграждение за участие в работе органа контроля

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2014
Вознаграждение за участие в работе органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	0
Заработная плата	0
Премии	0
Комиссионные	0
Льготы	0
Компенсации расходов	0
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе Комитета по аудиту	0
Иные виды вознаграждений	0
ИТОГО	0

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: **таких решений уполномоченными органами управления эмитента не принималось; указанные соглашения отсутствуют.**

За 3 мес. 2015 г.

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

Вознаграждение за участие в работе органа контроля

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	3 мес. 2015
Вознаграждение за участие в работе органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	0
Заработная плата	0
Премии	0
Комиссионные	0
Льготы	0
Компенсации расходов	0
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе Комитета по аудиту	0
Иные виды вознаграждений	0
ИТОГО	0

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: **таких решений 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

Наименование показателя	3 мес 2015	2014	3 мес 2014	2013
Средняя численность работников, чел.	1 225	1 223	1 059	1 030
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	225 180 494	883 453 547	196 133 400	668 285 940
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	100 000	550 000	250 000	250 000

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: **Средняя численность работников по состоянию на конец 2014 г. выросла на 19% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года, а по состоянию на конец 1 кв. 2015 г. прирост составил 16% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года, что связано с расширением масштабов бизнеса эмитента, что является положительным фактором и ведет к увеличению доходов эмитента при эффективной политике управления расходами и росте производительности труда.**

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: *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 его уставном капитале*.

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**

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

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: ***Компания ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (HROUVANTA HOLDINGS LIMITED)***

Сокращенное фирменное наименование: ***HROUVANTA HOLDINGS LIMITED***

ИНН: ***не применимо***

ОГРН: ***не применимо***

Место нахождения: ***Кипр, Григориу Ксенопулу, 17, 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: ***Adela Financial Retail Group Limited***

Сокращенное фирменное наименование: ***Adela FRG LTD***

ИНН: ***не применимо***

ОГРН: ***не применимо***

Место нахождения: ***Виргинские острова, Британские, P.O. Box3540, Trust Offices, Road Town, Tortola, British Virgin Islands,***

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, %: **77.3**

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 о доле государства (муниципального образования) в уставном капитале эмитента и специальных правах:

размер доли уставного капитала эмитента, находящейся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: **0%.**

полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации), место нахождения юридического лица либо фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица, управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет 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

В случае если уставом эмитента, являющегося акционерным обществом, установлены ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, указываются такие ограничения или указывается на то, что такие ограничения отсутствуют: **эмитент не является акционерным обществом.**

В случае если законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации установлены ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента, указываются такие ограничения: **такие ограничения отсутствуют.**

Указываются иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента: **иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, отсутствуют.**

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

Указываются составы акционеров (участников) эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее чем пятью процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) эмитента, проведенном за последний заверченный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний.

В отношении каждого такого состава акционеров (участников) эмитента указывается дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента.

В течение последнего завершенного отчетного года, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала 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: *руб.*

Наименование показателя	Общее количество, шт.	Общий объем в денежном выражении, руб.
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента	4	22 286 019
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента	0	0
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом эмитента)	4	22 286 019
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 пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал: *указанных сделок не совершалось.*

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и которая требовала одобрения, но не была одобрена уполномоченным органом управления эмитента (решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием участников (акционеров) эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение являлось обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации): *указанных сделок не совершалось.*

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структуру дебиторской задолженности

На 31.12.2014 г.

Наименование показателя	2014
-------------------------	------

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.	3 067 460
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности, тыс. руб.	3 067 460
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 фирменные наименования: **КРАФОРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД (CRAFORD TRADING LIMITED)**
сокращенное фирменные наименования: **КРАФОРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД(CRAFORD TRADING LIMITED)**

ИНН (если применимо): **не применимо**

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

место нахождения: **17 Гр. Ксенопулу, П.К. 3106, Лимассол, Кипр.**

сумма дебиторской задолженности: **408 736.88 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: **такой дебитор не является аффилированным лицом.**

2. полное фирменные наименования: **«АКСИЛТОН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» (ACCILTON INVESTMENTS LIMITED)**
сокращенное фирменные наименования: **«АКСИЛТОН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» (ACCILTON INVESTMENTS LIMITED)**

ИНН (если применимо): **не применимо**

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

место нахождения: **Гр. Ксенопулу, 17 П.К. 3106, Лимассол, Кипр.**

сумма дебиторской задолженности: **1 127 501.29 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: **такой дебитор не является аффилированным лицом.**

Структуру дебиторской задолженности

На 31.03.2015 г.

Наименование показателя	3 мес 2015
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.	3 423 019
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности, тыс. руб.	3 423 019
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 фирменные наименования: **КРАФОРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД (CRAFORD TRADING LIMITED)**
сокращенные фирменные наименования: **КРАФОРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД(CRAFORD TRADING LIMITED)**

ИНН (если применимо): **не применимо**

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

место нахождения: **17 Гр. Ксенопулу, П.К. 3106, Лимассол, Кипр.**

сумма дебиторской задолженности: **408 501.17 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: **такой дебитор не является аффилированным лицом.**

2. полное фирменные наименования: **«АКСИЛТОН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» (ACCILTON INVESTMENTS LIMITED)**
сокращенные фирменные наименования: **«АКСИЛТОН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» (ACCILTON INVESTMENTS LIMITED)**

ИНН (если применимо): **не применимо**

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

место нахождения: **Гр. Ксенопулу, 17 П.К. 3106, Лимассол, Кипр.**

сумма дебиторской задолженности: **1 171 710. 77 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: **такой 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 2014 год, составленная в**

соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрыта в Приложении №1 к данному ежеквартальному отчету эмитента в следующем составе:

- аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Домашние деньги» за 2014 г.
- Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2014 г.
- Отчет о финансовых результатах за Январь - Декабрь 2014 г.
- Отчет об изменениях капитала за Январь - Декабрь 2014 г.
- Отчет о движении денежных средств за Январь – Декабрь 2014 г.
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
- Пояснения (пояснительная записка) к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2014 г.

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: **финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2014 на момент окончания отчетного квартала не была составлена и будет приложена к ежеквартальному отчету эмитента за 2 кв. 2015 г.**

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 2015 г. и составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, раскрыта в Приложении №2 к данному ежеквартальному отчету эмитента в следующем составе**

- Бухгалтерский баланс на 31 марта 2015 г.
- Отчет о финансовых результатах за Январь – Март 2015 г.

В отношении нее аудит не проводился.

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: **такая финансовая отчетность 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 заверченный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности: **эмитент не составляет годовую консолидированную финансовую отчетность т.к. у эмитента отсутствует обязанность по ее составлению на основании отсутствия у эмитента дочерних, зависимых и подконтрольных ему обществ.**

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. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность. Указанная промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента включается в состав ежеквартального отчета эмитента за третий квартал.

В случае если эмитент не составляет промежуточную консолидированную финансовую

отчетность, указываются основания, в силу которых у эмитента отсутствует обязанность по ее составлению: **эмитент не составляет промежуточную консолидированную финансовую отчетность, т.к. у эмитента отсутствует обязанность по ее составлению на основании отсутствия у эмитента дочерних, зависимых и подконтрольных ему обществ.**

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: **не прилагается, т.к. такая промежуточной консолидированная финансовая отчетность эмитентом не составляется.**

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:

В ежеквартальном отчете эмитента за первый квартал указывается информация об основных положениях учетной политики эмитента, принятой эмитентом на текущий год.

Информация приводится в Приложении №3 к настоящему ежеквартальному отчету эмитента.

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 завершённого 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, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала 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 завершённого отчетного года и до даты окончания отчетного квартала: **за указанный период эмитент не участвовал/не участвует в судебных процессах, которые отразились/могут 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: *Кипр, 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: **08.04.2014 Межрайонной инспекцией ФНС России № 46 по г. Москве были зарегистрированы изменения №2 в Устав ООО "Домашние деньги" об увеличении размера уставного капитала до 309 123 303,62 руб. Величина уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, соответствует уставу эмитента.**

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

В случае если за последний заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала имело место изменение размера уставного капитала эмитента, по каждому факту произошедших изменений указывается:

размер и структура уставного капитала эмитента после соответствующего изменения: **9 123 303.4 руб.**

Размер долей участников общества:

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

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

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

наименование органа управления эмитента, принявшего решение об изменении размера уставного капитала эмитента: **Единственный участник ООО «Домашние деньги».**

дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала эмитента: **21.03.2014**

Номер протокола: **б/н.**

дата изменения размера уставного капитала эмитента: **08.04.2014**

размер и структура уставного капитала эмитента после соответствующего изменения: **309 123 303.62 руб.**

Размер долей участников общества:

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

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

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

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 соответствующие информация 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 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

Приводится список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату окончания отчетного квартала владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций: *указанных организаций нет.*

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

По каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующий дате совершения сделки, указываются:

За 2014 г.

1. Дата совершения сделки: **20.11.2014**

Вид и предмет сделки:

заключение между Закрытым акционерным обществом «Банк Русский Стандарт» (Банк) и Обществом с ограниченной ответственностью «Домашние деньги» (Заёмщик) Кредитного договора.

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

- *Сумма Кредита – 1 270 000 000,00 руб. (Один миллиард двести семьдесят миллионов) рублей 00 копеек.*
- *Срок возврата Кредита:*
 - 270 000 000,00 (Двести семьдесят миллионов) рублей 00 копеек – не позднее «21» ноября 2016 г.;*
 - 1 000 000 000,00 (Один миллиард) рублей 00 копеек – не позднее «20» ноября 2017 г.;*
- *Процентная ставка за пользование Кредитом – 11,38% (Одиннадцать целых 38/100 процента) годовых;*
- *Кредит предоставляется для пополнения оборотных средств/приобретения ценных бумаг.*
- *Штрафные санкции за несвоевременное исполнение платежных обязательств – 30,00% (Тридцать целых 00/100 процентов) годовых, начисляемых на просроченные суммы за период с первого дня просрочки по дату фактического погашения просроченных сумм, при этом в расчет принимается фактическое количество календарных дней в месяце и действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно);*
- *Срочные проценты начисляются на фактическое количество календарных дней в периоде, который начинается с даты, следующей за датой получения Кредита, и оканчивается в дату Окончательного погашения Кредита (включительно), начисляются на сумму основного долга и подлежат уплате в сроки и в сумме, указанные сторонами в Договоре.*

- **Исполнение обязательств Общества по Договору обеспечивается залогом прав (требований) по договорам займа, заключенным Обществом, права по которым приобретены в рамках обычной хозяйственной деятельности.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **Срок возврата Кредита: – 270 000 000,00 (Двести семьдесят миллионов) рублей 00 копеек – не позднее «21» ноября 2016 г.; – 1 000 000 000,00 (Один миллиард) рублей 00 копеек – не позднее «20» ноября 2017 г.**

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: **Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт» и Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги».**

Размер сделки в денежном выражении: **1 270 000 000 RUR x 1**

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: **15.54%**

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: **8 170 591 RUR x 1000**

2. Дата совершения сделки: 24.11.2014

Вид и предмет сделки:

заключение между Компанией «ВЕВЕНУМ ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД» (Цедент) и Обществом с ограниченной ответственностью «Домашние деньги» (Цессионарий) Договора уступки прав требования (цессии).

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

Предмет договора – покупка Обществом прав требования к Должникам Цедента по договорам займа/кредита;

Сумма уступаемых прав – не более 11 572 071 595,01 (Одиннадцать миллиардов пятьсот семьдесят два миллиона семьдесят одна тысяча пятьсот девяносто пять 01/100) рублей Российской Федерации;

Цена уступаемых прав – не более 12,00 % (Двенадцать целых 00/100 процентов) от объема уступаемых прав;

Оплата уступаемых прав – 1 283 883 905,83 (Один миллиард двести восемьдесят три миллиона восемьсот восемьдесят три тысячи девятьсот пять 83/100) рублей, при этом:

- сумма в размере 963 883 905,83 (Девятьсот шестьдесят три миллиона восемьсот восемьдесят три тысячи девятьсот пять 83/100) рублей – в валюте российский рубль в срок 5 (Пять) рабочих дней с даты заключения договора;

- сумма в размере 320 000 000,00 (Триста двадцать миллионов 00/100) рублей - в срок до 31.12.20014 г. - в валюте российский рубль или доллар США в срок до 31.12.2014 г.

Срок исполнения обязательств по сделке: **Оплата уступаемых прав – 1 283 883 905,83 (Один миллиард двести восемьдесят три миллиона восемьсот восемьдесят три тысячи девятьсот пять 83/100) рублей.**

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: **Компания «ВЕВЕНУМ ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД» и Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги».**

Размер сделки в денежном выражении: **1 283 883 905,83 RUR x 1**

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: **15.71 %**

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: **8 170 591 RUR x 1000**

3. Дата совершения сделки: 24.11.2014

Вид и предмет сделки: **заключение между Компанией «ВЕВЕНУМ ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД» (Цедент) и Обществом с ограниченной ответственностью «Домашние деньги» (Цессионарий) Дополнительного соглашения № 1 к Договору уступки прав требования (цессии) № DD-24-11/2014 от 24.11.2014 г.**

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

• **Сумма уступаемых прав – не более 11 572 071 595,00 (Одиннадцать миллиардов пятьсот семьдесят два миллиона семьдесят одна тысяча пятьсот девяносто пять 00/100) рублей Российской Федерации;**

• **Оплата уступаемых прав – 1 284 499 947,24 (Один миллиард двести восемьдесят четыре миллиона четыреста девяносто девять тысяч девятьсот сорок семь 24/100) рублей**

Срок исполнения обязательств по сделке: **Оплата уступаемых прав – 1 284 499 947,24 (Один миллиард двести восемьдесят четыре миллиона четыреста девяносто девять тысяч девятьсот сорок семь 24/100) рублей**

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: **Компания «ВЕВЕНУМ ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД» и Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги».**

Размер сделки в денежном выражении: **1 284 499 947,24 RUR x 1**

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: **15.72 %**

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: **8 170 591 RUR x 1000**

4. Дата совершения сделки: **18.12.2014**

Вид и предмет сделки: **заключение между Компанией «ВЕВЕНУМ ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД» (Цедент) и Обществом с ограниченной ответственностью «Домашние деньги» (Цессионарий) Договора уступки прав требования (цессии).**

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

- **Предмет договора – покупка Обществом прав требования к Должникам Цедента по договорам займа/кредита;**

- **Сумма уступаемых прав – не более 17 850 626 904,66 (Семнадцать миллиардов восемьсот пятьдесят миллионов шестьсот двадцать шесть тысяч девятьсот четыре 66/100) рубля Российской Федерации;**

- **Цена уступаемых прав – не более 8,82% (Восемь целых 82/100 процентов) от объема уступаемых прав;**

- **Оплата уступаемых прав – 1 574 425 292,99 (Один миллиард пятьсот семьдесят четыре миллиона четыреста двадцать пять тысяч двести девяносто два 99/100) рубля, при этом:**

- **сумма в размере 1 500 000 000,00 (Один миллиард пятьсот миллионов 00/100) рублей – в валюте российский рубль в срок 5 (Пять) рабочих дней с даты заключения договора;**

- **сумма в размере 74 425 292,99 (Семьдесят четыре миллиона четыреста двадцать пять тысяч двести девяносто два 99/100) рубля – в срок до 31.01.20015 г. – в валюте российский рубль или доллар США;**

Срок исполнения обязательств по сделке: **Оплата уступаемых прав – 1 574 425 292,99 (Один миллиард пятьсот семьдесят четыре миллиона четыреста двадцать пять тысяч двести девяносто два 99/100) рубля, при этом: сумма в размере 1 500 000 000,00 (Один миллиард пятьсот миллионов 00/100) рублей – в валюте российский рубль в срок 5 (Пять) рабочих дней с даты заключения договора; – сумма в размере 74 425 292,99 (Семьдесят четыре миллиона четыреста двадцать пять тысяч двести девяносто два 99/100) рубля – в срок до 31.01.20015 г. – в валюте российский рубль или доллар США;**

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: **Компания «ВЕВЕНУМ ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД» и Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги».**

Размер сделки в денежном выражении: **1 500 000 000 RUR x 1**

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: **19.27%**

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: **8 170 591 RUR x 1000**

5. Дата совершения сделки: **18.12.2014**

Вид и предмет сделки:

заключение между Акционерным обществом «Банк Русский Стандарт» (Банк) и Обществом с ограниченной ответственностью «Домашние деньги» (Заёмщик) Кредитного договора.

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

- **Сумма Кредита – 2 100 000 000,00 руб. (Два миллиарда сто миллионов) рублей 00 копеек.**

- **Срок возврата Кредита:**

- **600 000 000,00 (Шестьсот миллионов) рублей 00 копеек – не позднее «20» декабря 2016 г.;**

– 1 500 000 000,00 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей 00 копеек – не позднее «17» декабря 2017 г.;

- Процентная ставка за пользование Кредитом – 18% (Восемнадцать процентов) годовых;
- Кредит предоставляется для пополнения оборотных средств.
- Штрафные санкции за несвоевременное исполнение платежных обязательств – 30,00% (Тридцать целых 00/100 процентов) годовых, начисляемых на просроченные суммы за период с первого дня просрочки по дату фактического погашения просроченных сумм, при этом в расчет принимается фактическое количество календарных дней в месяце и действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно);
- Срочные проценты начисляются на фактическое количество календарных дней в периоде, который начинается с даты, следующей за датой получения Кредита, и оканчивается в дату Окончательного погашения Кредита (включительно), начисляются на сумму основного долга и подлежат уплате в сроки и в сумме, указанные сторонами в Договоре.
- Исполнение обязательств Общества по Договору обеспечивается залогом прав (требований) по договорам займа, заключенным Обществом, права по которым приобретены в рамках обычной хозяйственной деятельности.

Срок исполнения обязательств по сделке: **Срок возврата Кредита: 600 000 000,00 (Шестьсот миллионов) рублей 00 копеек – не позднее «20» декабря 2016 г.; 1 500 000 000,00 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей 00 копеек – не позднее «17» декабря 2017 г.**

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: **Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» и Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги».**

Размер сделки в денежном выражении: **2 100 000 000 RUR x 1000**

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: **25.7**

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: **8 170 591 RUR x 1000**

Сделка является крупной сделкой

Сведения об одобрении сделки

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Единственный Участник**

Дата принятия решения об одобрении сделки: **18.12.2014**

Дата составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: **18.12.2014**

Номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: **б/н**

6. Дата совершения сделки: **26.12.2014**

Вид и предмет сделки: **заключение между Коммерческим Банком «ИНТЕРКОММЕРЦ» (Обществом с ограниченной ответственностью) (Банк) и Обществом с ограниченной ответственностью «Домашние деньги» (Заёмщик) Договора об открытии кредитной линии с лимитом задолженности, Дополнительного соглашения к Договору № 4955 банковского счета от 27.04.2011 г.**

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

- **Максимальный лимит единовременной задолженности с учетом действующих обязательств – не более 1 505 000 000 (Один миллиард пятьсот пять миллионов) рублей по основному долгу привлекаемых кредитов, без учета процентов и других платежей.**
- **Лимит кредитования (соответствуют календарным месяцам в период действия лимита) устанавливается ежемесячно в размере разницы между Максимальным лимитом, задолженностью по Договору, Дополнительному соглашению и совокупной задолженностью по действующим Кредитным договорам:**

№ 14-434/13-КЛ от 05.09.2013г.,

№ 0000-14-000009-111002 от 26.06.2014 г.,

№ 0000-14-000001-111006 от 26.12.2014 г.,

№0000-14-000001-111006-С

но не более 1 505 000 000 (Одного миллиарда пятьсот пять миллионов) рублей.

Срок исполнения обязательств по сделке: -

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: **Коммерческий Банк «ИНТЕРКОММЕРЦ» (Общество с ограниченной ответственностью) и Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги».**

Размер сделки в денежном выражении: **1 505 000 000,00 RUR x 1**

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: **18.42%**

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: **8 170 591 RUR x 1000**

7. Дата совершения сделки: **30.12.2014**

Вид и предмет сделки: **заключение между Компанией «ВЕВЕНУМ ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД» (Цедент) и Обществом с ограниченной ответственностью «Домашние деньги» (Цессионарий) Дополнительного соглашения № 2 к Договору уступки прав требования (цессии) № DD-24-11/2014 от 24.11.2014 г.**

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

- **Цена уступаемых прав – не более 9,33 % (Девять целых 33/100 процента) от объема уступаемых прав;**

- **Оплата уступаемых прав – 1 079 674 282,20 (Один миллиард семьдесят девять миллионов шестьсот семьдесят четыре тысячи двести восемьдесят два 20/100) рубля, при этом:**

- **сумма в размере 963 883 905,83 (Девятьсот шестьдесят три миллиона восемьсот восемьдесят три тысячи девятьсот пять 83/100) рублей – в валюте российский рубль в срок 5 (Пять) рабочих дней с даты заключения договора;**

- **сумма в размере 115 790 376,37 (Сто пятнадцать миллионов семьсот девяносто тысяч триста семьдесят шесть 37/100) рублей - в валюте российский рубль или доллар США в срок до 28.02.20015 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **Оплата уступаемых прав – 1 079 674 282,20 (Один миллиард семьдесят девять миллионов шестьсот семьдесят четыре тысячи двести восемьдесят два 20/100) рубля.**

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: **Компания «ВЕВЕНУМ ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД» и Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги».**

Размер сделки в денежном выражении: **1 079 674 282,20 RUR x 1**

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: **13.21 %**

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: **8 170 591 RUR x 1000**

За 3 мес. 2015 г.

Указанных сделок эмитентом не совершалось.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

В случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала указываются:

Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента): **эмитент**

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала:

**рейтинг кредитоспособности финансовых компаний - А - высокий уровень кредитоспособности
рейтинг надежности компании по шкале МФО на уровне А++.mfi «Исключительно высокий (наивысший) уровень надежности.».**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный отчетный год (2014 г.), а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала (за 3 мес. 2015 г.), с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата	Значения кредитного рейтинга
------	------------------------------

присвоения	
29.07.2014	Подтвержден рейтинг надежности компании по шкале МФО на уровне A++.mfi - исключительно высокий (наивысший) уровень надежности
29.07.2014	Подтвержден рейтинг кредитоспособности компании А - высокий уровень кредитоспособности

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»**

сокращенное фирменное наименование: **«Эксперт РА»**

место нахождения: **123001, Москва, Благоевский пер., д.12, стр.2**

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: **<http://www.raexpert.ru/ratings/mfi/method/>**

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **не указываются эмитентом.**

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	Неконвертируемые процентные документарные Облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	4-01-36412-R от 12 апреля 2012
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	ФСФР России

Количество ценных бумаг выпуска	500 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	1 000 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	14.06.2012
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	27.04.2017
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	disclosure.1prime.ru/portal/default.aspx?emId=7714699186 http://www.domadengi.ru/

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	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
идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации	4B02-01-36412-R от 07 июня 2013
организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	500
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	1 000 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
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	25.10.2016
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.domadengi.ru; http://disclosure.1prime.ru/portal/default.aspx?emId=7714699186

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-02 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)	4B02-02-36412-R от 07 июня 2013
организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	2 000 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
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)	www.domadengi.ru; http://disclosure.1prime.ru/portal/default.aspx?emId=7714699186

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)	4B02-03-36412-R от 07 июня 2013

организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	1 500 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
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)	www.domadengi.ru; http://disclosure.1prime.ru/portal/default.aspx?emId=7714699186

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: **облигаций с обеспечением эмитентом не выпускались. Эмитент не регистрировал проспект облигаций с обеспечением.**

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

Эмитент не регистрировал и не размещал облигации с ипотечным покрытием.

8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Эмитент не регистрировал и не размещал облигации с ипотечным покрытием.

8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Эмитент не регистрировал и не размещал облигации с ипотечным покрытием.

8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Эмитент не регистрировал и не размещал облигации с ипотечным покрытием.

8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций 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 заложенным обеспечением денежными требованиями

Эмитент не регистрировал и не размещал облигации с заложенным обеспечением денежными

требованиями.

8.4.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет

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

8.4.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями

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

8.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

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

8.4.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования

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

8.4.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

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 закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО 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: *Центральный банк Российской Федерации (Банк России)*

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

Для эмитентов, осуществляющих свою деятельность в иной организационно-правовой форме, 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:

Международные договоры и соглашения об избежании двойного налогообложения (в отношении налогов на доходы и на имущество, а также о предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и на имущество);
Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ; Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ; Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ;
Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; *Федеральный закон от 25.07.2002 № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации»;*
Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;
Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»; *Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;*
Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.03;
Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 3615-1 от 09.10.02;
Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02;
Федеральный закон "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 9 июля 1999 года N 160-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 завершенных отчетных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - за каждый заверченный 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 купонным периодам</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	<i>Первый купон - 188 961,75 (Сто восемьдесят восемь тысяч девятьсот шестьдесят один) рубль 75 копеек; Второй купон - 189 308,78 (Сто восемьдесят девять тысяч триста восемь) рублей 78 копеек; Третий купон - 189 479,45 (Сто восемьдесят девять тысяч четыреста семьдесят девять)</i>

	рублей 45 копеек; Четвертый купон - 189 479,45 (Сто восемьдесят девять тысяч четыреста семьдесят девять) рублей 45 копеек Пятый купон - 189 479,45 (Сто восемьдесят девять тысяч четыреста семьдесят девять) рублей 45 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	Первый купон - 94 480 875 (Девяносто четыре миллиона четыреста восемьдесят тысяч восемьсот семьдесят пять) рублей 00 копеек; Второй купон - 94 654 390 (Девяносто четыре миллиона шестьсот пятьдесят четыре тысячи триста девяносто) рублей 00 копеек; Третий купон - 94 739 725,00 (Девяносто четыре миллиона семьсот тридцать девять тысяч семьсот двадцать пять) рублей 00 копеек; Четвертый купон - 94 739 725,00 (Девяносто четыре миллиона семьсот тридцать девять тысяч семьсот двадцать пять) рублей 00 копеек. Пятый купон - 70 296 875,95 (Семьдесят миллионов двести девяносто шесть тысяч восемьсот семьдесят пять) рублей 95 копеек (с учетом обращения на вторичном рынке)
срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купон – 01.11.2012; Второй купон – 02.05.2013; Третий купон – 31.10.2013; Четвертый купон – 01.05.2014 Пятый купон – 30.10.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	448 911 590,95 (Четыреста сорок восемь миллионов девятьсот одиннадцать тысяч пятьсот девяносто) рублей 95 копеек (с учетом обращения на вторичном рынке)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
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	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

Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации	4B02-01-36412-R от 07 июня 2013
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купонный доход по первому купонному периоду Купонный доход по второму купонному периоду
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	Первый купон - 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
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	Первый купон - 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 четыре миллиона семьсот тридцать девять тысяч семьсот двадцать пять) рублей 00 копеек
срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купон – 29.04.2014 Второй купон – 28.10.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	94 739 725,00 (Девяносто четыре миллиона семьсот тридцать девять тысяч семьсот двадцать пять) рублей 00 копеек 189 479 450,00 (Сто восемьдесят девять миллионов четыреста семьдесят девять тысяч четыреста пятьдесят) рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
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.**

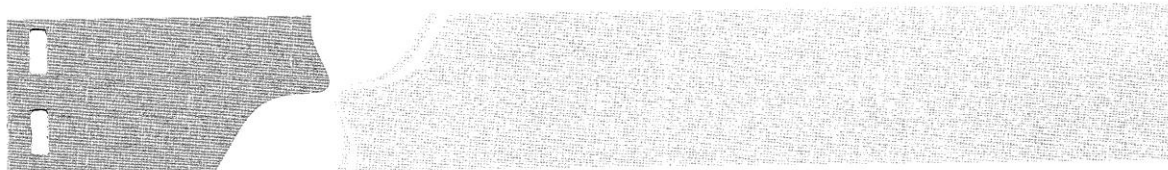
8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

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.

За 2014 г.



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



ФИНЭКСПЕРТИЗА
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

УЧАСТНИКАМ ООО «Домашние деньги»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги» (ООО «Домашние деньги»)**Государственный регистрационный номер:** 50777446931928**Место нахождения:** 115088, г. Москва, 2-й Южнопортовый проезд, д. 33, строение 1**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ****Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)**Государственный регистрационный номер:** 1027739127734**Место нахождения:** 129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1**Наименование саморегулируемой организации аудиторов:** Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство № 4209 от 28 декабря 2009 года)**Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ):** 10201028038

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

**ФИНЭКСПЕРТИЗА**
АУДИТОРСКО-КОНСУЛЬТИНГОВАЯ ПРИБЛ.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

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

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Домашние деньги» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

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

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

И.В. Шестаков



«10» марта 2015 г.



ФИНЭКСПЕРТИЗА
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2014 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	31	12	2014
Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"		по ОКПО	81402312		
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"	ИНН	7714699186		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД	65.22		
Вид экономической деятельности	Предоставление займов физическим лицам	по ОКФС	65	23	
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц	по ОКЕИ	384		
Единица измерения:	в тыс. рублей				
Местонахождение (адрес)	115088, Москва г, Южнопортовый 2-й проезд, дом № 33, строение 1				

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

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

5

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

6

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

Руководитель



(подпись)

Гладштейн Юрий Яковлевич

(расшифровка подписи)

18 марта 2015 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
ООО «ФИНАКСПЕРТИЗА»

7

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2014 г.

Форма по ОКУД		Коды	
Дата (число, месяц, год)		31	12 2014
по ОКПО		81402312	
ИНН		7714699186	
по ОКВЭД		65.22	
по ОКОПФ / ОКФС		65	23
по ОКЕИ		384	

Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Предоставление займов физическим лицам

Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью Собственность иностранных юридических лиц

Единица измерения: в тыс. рублей

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

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

9

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


 Руководитель Епаштейн Юрий Яковлевич
 (подпись) (расшифровка подписи)

18 марта 2015 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ К
 АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
 ООО «ФИНЭКСПЕРТИЗА»

10

Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2014 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"	Коды
		0710003
Идентификационный номер налогоплательщика		31
Вид экономической деятельности	Предоставление займов физическим лицам	12
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / юридических лиц	2014
Общество с ограниченной ответственностью		81402312
Единица измерения: в тыс. рублей		7714699186
		65.22
		65
		23
		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 2012 г.	3100	9 123	-	-	-	339 277	348 400
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	73 175	73 175
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	73 175	73 175
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	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
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 2013 г.	3200	9 123	-	-	-	412 452	421 575
За 2014 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	300 000	-	-	-	138 051	138 051
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	138 051	138 051
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	300 000	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3300	309 123	-	-	-	550 503	859 626

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

3. Чистые активы

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



Руководитель Гомашинский Юрий Яковлевич
(расшифровка подписи)

18 марта 2015 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
ООО «ИНЭКСПЕРТИЗА»

14

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

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710004		
			31	12	2014
Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"		по ОКПО	81402312		
Организация Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"		ИНН	7714699186		
Идентификационный номер налогоплательщика		по	65.22		
Вид экономической деятельности Предоставление займов физическим лицам		ОКВЭД			
Организационно-правовая форма / форма собственности		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 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	9 123 899	7 159 636
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
Платежи по займам выданным физическим лицам	4114	7 373 206	6 775 182
Платежи по займам выданным юридическим лицам	4115	401 191	111 000
Продажа валюты	4116	8 183	-
Продажа ценных бумаг	4117	1 098 344	-
прочие поступления	4119	242 975	273 454
Платежи - всего	4120	(12 096 071)	(8 371 760)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(675 925)	(565 819)
в связи с оплатой труда работников	4122	(823 183)	(578 613)
процентов по долговым обязательствам	4123	(636 291)	(474 177)
налога на прибыль организаций	4124	(441)	(1 045)
Займы, предоставленные физическим лицам	4125	(5 178 448)	(4 992 816)
Займы, предоставленные юридическим лицам	4126	(1 364 367)	(111 000)
Налоги и сборы	4127	(575 136)	(485 048)
НКД по облигациям	4128	(354 327)	(189 394)
Покупка продажа валюты		-	(4 395)
Преобретение ценных бумаг		(1 599 530)	-
прочие платежи	4129	(888 423)	(969 453)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(2 972 172)	(1 212 124)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	525 000	1 081 900
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
Поступления от продажи основных средств	4215	-	900
Возврат депозита размещенного в банке	4216	525 000	1 081 000
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(3 151 428)	(1 178 366)

15

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

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

Руководитель

Гладштейн Юрий Яковлевич
(расшифровка подписи)

18 марта 2015 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
ООО «ФИНЭКСПЕРТИЗА»

17

**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	Изменения за период				На конец периода		
			На начало года		Поступило		Переоценка		накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния
			первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния	Выбыло	Убыток от обесцене- ния	Первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация	
Нематериальные активы - всего	5100	за 2014 г.	21 184	(10 710)	6 080	-	-	27 264	(12 440)
в том числе:	5110	за 2013 г.	21 184	(4 914)	-	-	-	21 184	(10 710)
Прочие нематериальные активы	5101	за 2014 г.	8 473	(7 257)	5 245	-	-	13 718	(7 625)
в том числе:	5111	за 2013 г.	8 473	(2 780)	-	-	-	8 473	(7 257)
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5102	за 2014 г.	12 711	(3 453)	835	-	-	13 546	(4 815)
в том числе:	5112	за 2013 г.	12 711	(2 134)	-	-	-	12 711	(3 453)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

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

18

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Всего	5130	6 978	6 882	1 169
в том числе:				
Прочие нематериальные активы	5131 5132	- 6 978	- 6 882	- 1 169

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

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

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2014 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5170	за 2013 г.	-	-	-	-	-
	5161	за 2014 г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2013 г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2014 г.	112 837	61 459	-	(6 080)	168 216
в том числе:	5190	за 2013 г.	65 681	47 146	-	-	112 837
Программный продукт "1С:Холнет.МСФО"	5181	за 2014 г.	6 496	10 299	-	-	16 795
	5191	за 2013 г.	2 077	4 419	-	-	6 496
Программный комплекс «MIS-MicrofinancialInformationssystem	5182	за 2014 г.	89 761	34 801	-	-	124 582
ПО Система принятия решений	5183	за 2013 г.	54 719	35 063	-	-	89 781
	5184	за 2014 г.	16 559	10 280	-	-	26 839
Сайт "Интернет-представительства"	5193	за 2013 г.	8 895	7 664	-	(835)	16 559
	5184	за 2014 г.	-	835	-	-	-
	5194	за 2013 г.	-	-	-	-	-
ТВ Ролик в кол.-3 шт. "Домашние деньги - 1", "Домашние деньги - 2", "Домашние деньги - 3"	5185	за 2014 г.	-	5 245	-	(5 245)	-
	5195	за 2013 г.	-	-	-	-	-

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

2.1. Наличие и движение основных средств													
Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					Переоценка		На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация						
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2014 г.	43 574	(21 719)	12 009	-	-	(9 680)	-	-	55 583	(31 399)	
	5210	за 2013 г.	29 810	(14 411)	15 267	(1 502)	848	(8 156)	-	-	43 574	(21 719)	
в том числе:													
Офисное оборудование	5201	за 2014 г.	35 362	(20 100)	11 830	-	-	(8 504)	-	-	47 192	(28 604)	
	5211	за 2013 г.	23 841	(13 055)	11 521	-	-	(7 045)	-	-	35 362	(20 100)	
Машины и оборудование (кроме офисного)	5202	за 2014 г.	123	(7)	179	-	-	(27)	-	-	302	(34)	
	5212	за 2013 г.	-	-	123	-	-	(7)	-	-	123	(7)	
Транспортные средства	5203	за 2014 г.	7 939	(1 606)	-	-	-	(1 120)	-	-	7 939	(2 726)	
	5213	за 2013 г.	5 968	(1 356)	3 473	(1 502)	848	(1 098)	-	-	7 939	(1 606)	
Мебель	5204	за 2014 г.	150	(6)	-	-	-	(29)	-	-	150	(35)	
	5214	за 2013 г.	-	-	150	-	-	(6)	-	-	150	(6)	
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5230	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:													
	5221	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5231	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего в том числе:	5240	за 2014 г.	-	21 071	(9 062)	(12 009)	-
	5250	за 2013 г.	4 818	22 891	(12 443)	(15 267)	-
	5241	за 2014 г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2013 г.	-	-	-	-	-

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

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

2.4. Иное использование основных средств

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

23

3. Финансовые вложения
3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
в том числе:	Долгосрочные - всего	5301	за 2014 г.	81 410	-	2 884 788	(85 985)	-	-	2 880 213	-
		5311	за 2013 г.	85 617	-	84 000	(88 207)	-	-	81 410	-
	Вложения в приобретенные права требования	5302	за 2014 г.	-	-	2 654 100	-	-	-	2 654 100	-
		5312	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	Займы выданные физическим лицам	5303	за 2014 г.	81 410	-	175 688	(85 985)	-	-	171 113	-
		5313	за 2013 г.	85 617	-	84 000	(88 207)	-	-	81 410	-
	Займы выданные юридическим лицам	5304	за 2014 г.	-	-	55 000	-	-	-	55 000	-
		5314	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	Краткосрочные - всего	5305	за 2014 г.	3 890 261	(303 564)	8 745 040	(5 938 574)	376 543	-	(250 132)	6 696 727
		5315	за 2013 г.	3 544 911	(353 472)	6 441 818	(6 098 468)	934 040	-	(884 132)	3 890 261
в том числе:	Займы выданные физическим лицам	5306	за 2014 г.	3 805 261	(303 564)	5 270 585	(3 928 213)	376 543	-	(250 132)	5 147 633
		5316	за 2013 г.	3 544 911	(353 472)	4 922 818	(4 662 468)	934 040	-	(884 132)	3 805 261
	Депозиты размещенные в банках	5307	за 2014 г.	85 000	-	561 000	(525 000)	-	-	121 000	-
		5317	за 2013 г.	-	-	1 166 000	(1 081 000)	-	-	85 000	-
	Займы предоставленные юридическим лицам	5308	за 2014 г.	-	-	1 326 061	(401 829)	-	-	924 232	-
		5318	за 2013 г.	-	-	-	(111 000)	-	-	-	-
	Долговые ценные бумаги	5309	за 2014 г.	-	-	1 587 394	(1 083 532)	-	-	503 862	-
		5319	за 2013 г.	-	-	242 000	(242 000)	-	-	-	-
	Финансовых вложений - итого	5300	за 2014 г.	3 971 671	(303 564)	11 629 828	(6 024 559)	376 543	-	(250 132)	9 576 940
		5310	за 2013 г.	3 630 528	(353 472)	6 525 818	(6 184 675)	934 040	-	(884 132)	3 971 671

3.2.2. Иное использование финансовых вложений

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

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	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
Запасы - всего	5400	за 2014 г.	2 986	-	27 800	(27 575)	-	-	X	3 211	-
	5420	за 2013 г.	2 208	-	27 811	(27 033)	-	-	X	2 986	-
в том числе:											
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2014 г.	2 986	-	27 800	(27 575)	-	-	6 829	3 211	-
	5421	за 2013 г.	2 208	-	27 811	(27 033)	-	-	7 106	2 986	-
Готовая продукция	5402	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5407	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5408	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5428	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

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

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода			
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	поступление	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	выбыло	перевод из долго- в краткосро- чную задолжен- ность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:													
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5525	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2014 г.	1 776 099	-	15 826 658	5 507 000	(19 930 768)	-	-	-	-	3 178 989	(111 529)
	5530	за 2013 г.	738 720	-	12 317 829	5 074 250	(16 354 700)	-	-	-	-	1 776 099	-
в том числе:													
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5531	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5532	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5513	за 2014 г.	896 713	-	7 970 757	-	(7 291 792)	-	-	-	-	1 575 678	-
	5533	за 2013 г.	46 904	-	5 276 395	-	(4 426 586)	-	-	-	-	896 713	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	5514	за 2014 г.	87 083	-	7 783 958	-	(7 844 529)	-	-	-	-	26 512	-
	5534	за 2013 г.	80 330	-	7 041 434	-	(7 034 681)	-	-	-	-	87 083	-
Задолженность агентов	5515	за 2014 г.	12 977	-	7 213	-	(6 266)	-	-	-	-	13 934	-
	5535	за 2013 г.	79 276	-	-	-	(66 299)	-	-	-	-	12 977	-
Проценты по займам выданным физ.лицам	5516	за 2014 г.	779 326	-	-	5 455 702	(4 708 841)	-	-	-	-	1 526 187	(111 529)
	5536	за 2013 г.	532 210	-	-	5 074 250	(4 827 134)	-	-	-	-	779 326	-
ндд по облигациям	5517	за 2014 г.	-	-	64 730	-	(46 903)	-	-	-	-	17 827	-
	5537	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проценты по займам выданным юр.лицам	5518	за 2014 г.	-	-	-	51 298	(32 447)	-	-	-	-	18 851	-
	5538	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	5500	за 2014 г.	1 776 099	-	15 826 658	5 507 000	(19 930 768)	-	-	-	X	3 178 989	(111 529)
	5520	за 2013 г.	738 720	-	12 317 829	5 074 250	(16 354 700)	-	-	-	X	1 776 099	-

28

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

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

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					перевод из долго- в краткосрочную задолженность	Остаток на конец периода
				поступление	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	выбыло	списание на финансовый результат		
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2014 г.	3 077 238	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	5 700 603	131 893	(1 918 219)	-	(1 990 881)	5 000 634
	5571	за 2013 г.	1 554 750		2 991 043	130 808	(1 571 063)	-	(28 300)	3 077 238
	5552	за 2014 г.	-		3 685 317	-	(5 896)	-	(140 646)	3 538 775
	5572	за 2013 г.	-		-	-	-	-	-	-
	5553	за 2014 г.	1 077 238		2 015 286	131 893	(1 912 323)	-	(850 235)	461 859
займы	5573	за 2013 г.	554 750		1 991 043	130 808	(1 571 063)	-	(28 300)	1 077 238
	5554	за 2014 г.	-		-	-	-	-	-	-
	5574	за 2013 г.	-		-	-	-	-	-	-
	5555	за 2014 г.	2 000 000		-	-	-	-	(1 000 000)	1 000 000
	5575	за 2013 г.	1 000 000		1 000 000	-	-	-	-	2 000 000
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2014 г.	2 142 894		28 951 668	984 311	(27 099 566)	-	1 990 881	6 970 188
	5580	за 2013 г.	2 207 295		23 080 899	365 706	(23 539 306)	-	28 300	2 142 894
	5561	за 2014 г.	34 184		765 289	-	(752 107)	-	-	47 366
	5581	за 2013 г.	47 977		497 043	-	(510 836)	-	-	34 184
	5562	за 2014 г.	-		-	-	-	-	-	-
авансы полученные	5582	за 2013 г.	-		-	-	-	-	-	-
	5563	за 2014 г.	233		420 827	-	(420 679)	-	-	381
	5583	за 2013 г.	589		458 703	-	(459 059)	-	-	233
	5564	за 2014 г.	1 469 255		2 977 963	352 654	(2 255 620)	-	140 646	2 684 898
	5584	за 2013 г.	1 609 949		1 861 826	285 026	(2 287 546)	-	-	1 469 255
займы	5565	за 2014 г.	388 264		2 255 735	215 164	(871 122)	-	850 235	2 838 276
	5585	за 2013 г.	319 080		552 449	80 680	(592 245)	-	28 300	388 264
	5566	за 2014 г.	158 917		22 161 841	-	(22 026 715)	-	-	294 043
	5586	за 2013 г.	176 709		19 169 807	-	(19 187 599)	-	-	158 917

Расчеты перед государственными фондами	5567	за 2014 г.	27 493	370 013	-	(363 131)	-	-	-	34 375
	5567	за 2013 г.	21 843	318 277	-	(312 627)	-	-	-	27 493
НКД по облигациям	5568	за 2014 г.	64 548	-	416 493	(410 192)	-	-	-	70 849
	5568	за 2013 г.	31 148	-	222 794	(189 394)	-	-	-	64 548
Облигации	5569	за 2014 г.	-	-	-	-	-	1 000 000	-	1 000 000
	5569	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	5550	за 2014 г.	5 220 132	34 652 271	1 116 204	(29 017 785)	-	X	-	11 970 822
	5570	за 2013 г.	3 762 045	26 071 942	496 514	(25 110 369)	-	X	-	5 220 132

6. Затраты на производство

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

32

7. Оценочные обязательства

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

8. Обеспечения обязательств

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
ООО «ФИНАНСПЕРТИЗА»

34

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

ООО «Домашние деньги»

I. Общие сведения

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

Компания зарегистрирована по адресу: 115088, г. Москва, 2-ой Южнопортовый проезд д. 33 стр.1. Основным видом деятельности Компании является микрофинансирование, предоставление процентных займов физическим лицам. Компания специализируется на предоставлении необеспеченных займов от 10 до 50 тысяч рублей на срок от 26 до 65 недель. Предоставление займа осуществляется на дому Персональным Менеджером. За 2014 год Компания выдала более 228 тысячи займов на сумму свыше 5,4 млрд. рублей. Количество активных договоров превысило 275 тыс. штук.

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

Компания внесена в государственный реестр микрофинансовых организаций 08.07.2011 года.

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

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

Компанией соблюдаются нормативы, которые составили на 31.12.2014:

НМО 1 = 6,75%, при норме не менее 5%

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

на 31.12.2013:

НМО 1 = 7,85%, при норме не менее 5%

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

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

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

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

II. Учетная политика

Настоящий бухгалтерский отчет Компании подготовлен на основе следующей учетной политики.

1. Основа составления

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

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам.

2. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применялся официальный

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

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

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

К денежным эквивалентам относятся:

- депозиты до востребования, открытые в кредитных организациях.

3. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

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

4. Основные средства

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

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

Объекты стоимостью менее 40000 рублей основными средствами не признаются.

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

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

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

Переоценка основных средств не производится.

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

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

5. Финансовые вложения

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

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

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

6. Материально-производственные запасы

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

7. Расходы на права пользования объектами интеллектуальной собственности

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

8. Задолженность по займам, предоставленным физическим лицам.

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

9. Уставный, добавочный и резервный капитал

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

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

10. Признание доходов

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

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

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

В составе прочих доходов Компании признаны:

Доходы от уступки прав требований

Доходы, связанные с продажей валюты

Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте;

доходы, связанные с выбытием собственных основных средств;

штрафные санкции;

прочие доходы.

11. Изменения в учетной политике

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

III. Раскрытие существенных показателей

1. Привлеченные Компанией кредиты и займы.

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

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

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

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

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

Облигационный заем серии БО-01 был размещен 29.10.2013.

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

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

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

Дата погашения: 25.10.2016

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

Облигационный заем серии 01 был размещен 03.05.2012.

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

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

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

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

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

Дата погашения: 30.04.2015

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

2. Налоги

Налог на прибыль.

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

810) тыс. руб.).

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

По данным налогового учета сумма прибыли за отчетный период составила 1450 тыс. рублей (за 2013 г. – 3402 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 31.12.14. тыс. рублей	По состоянию на 31.12.13. тыс. рублей
ПО Система ЕГАР	635	814
ПО Система КИВИ	169	215
Лицензии на использование ПО	66	2775
Итого	870	3804

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

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

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

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

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

Оборотные активы (строка 1200 бухгалтерского баланса).

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

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

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

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

тыс. рублей)

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

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

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

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

Залог учитывается по залоговой стоимости, указанной в договоре залога.

5. Связанные стороны

Участником Общества является:

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

Займы от связанных сторон

Компанией заключены договора займов со связанной стороной Компанией ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (Республика Кипр), в соответствии с которыми Компанией получены долгосрочные займы в 2014 году в сумме

25 775 тыс. долларов США и 336 490 тыс. рублей (в 2013 году - в сумме 1 302 тыс. долларов США и 176 860 тыс. рублей). По состоянию на 31.12.2014 задолженность по займам Компании ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД 4729 тыс.долларов США (на 31.12.2013 – 17 800 тыс. рублей)

Займы, предоставленные связанным сторонам

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

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

Оказание услуг связанным сторонам

В отчетном году Компания не оказывала услуги связанным сторонам.

6. Чистые активы Компании.

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

7. Операции по предоставлению займа.

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

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

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

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

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

8. Расшифровки пояснений к бухгалтерскому балансу.

Таблица № 6 Затраты на производство.

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

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

9. Информация по сегментам

Первичная информация – операционные сегменты

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

Другие виды деятельности Компания не осуществляла.

Вторичная информация – географические сегменты.

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

Номер П/П	2014 год	2013 год
1	АРМАВИР	АРМАВИР
2	АРХАНГЕЛЬСК	АРХАНГЕЛЬСК
3	АСТРАХАНЬ	АСТРАХАНЬ
4	БАРНАУЛ	БАРНАУЛ
5	БЕЛГОРОД	БЕЛГОРОД
6	БРЯНСК	БРЯНСК
7	ВЕЛИКИЙ НОВГОРОД	ВЛАДИМИР
8	ВЛАДИМИР	ВОЛГОГРАД
9	ВОЛГОГРАД	ВОЛОГДА
10	ВОЛОГДА	ВОРОНЕЖ

11	ВОРОНЕЖ	ЕКАТЕРИНБУРГ
12	ЕКАТЕРИНБУРГ	ИВАНОВО
13	ИВАНОВО	ИЖЕВСК
14	ИЖЕВСК	ИРКУТСК
15	ИРКУТСК	КАЗАНЬ
16	КАЗАНЬ	КАЛУГА
17	КАЛУГА	КЕМЕРОВО
18	КЕМЕРОВО	КИРОВ
19	КИРОВ	КОСТРОМА
20	КОСТРОМА	КРАСНОДАР
21	КРАСНОДАР	КРАСНОЯРСК
22	КРАСНОЯРСК	КУРСК
23	КУРГАН	ЛИПЕЦК
24	КУРСК	МАГНИТОГОРСК
25	ЛИПЕЦК	МОСКВА
26	МАГНИТОГОРСК	МУРМАНСК
27	МОСКВА	Н.НОВГОРОД
28	МУРМАНСК	НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ
29	Н.НОВГОРОД	НОВОМОСКОВСК
30	НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ	НОВОСИБИРСК
31	НИЖНИЙ ТАГИЛ	ОМСК
32	НОВОМОСКОВСК	ОРЕЛ
33	НОВОСИБИРСК	ОРЕНБУРГ
34	ОБНИНСК	ОБНИНСК
35	ОМСК	ПЕНЗА
36	ОРЕЛ	ПЕРМЬ
37	ОРЕНБУРГ	ПЕТРОЗАВОДСК
38	ОРСК	ПЯТИГОРСК
39	ПЕНЗА	РОСТОВ-НА-ДОНУ
40	ПЕРМЬ	РЯЗАНЬ
41	ПЕТРОЗАВОДСК	САМАРА
42	ПЯТИГОРСК	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ
43	РОСТОВ-НА-ДОНУ	САРАТОВ
44	РЯЗАНЬ	СМОЛЕНСК
45	САМАРА	СТАВРОПОЛЬ
46	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	СТЕРЛИТАМАК
47	САРАТОВ	ТАМБОВ
48	СМОЛЕНСК	ТВЕРЬ
49	СТАВРОПОЛЬ	ТОЛЬЯТТИ
50	СТЕРЛИТАМАК	ТУЛА
51	ТАМБОВ	ТЮМЕНЬ
52	ТВЕРЬ	УЛЬЯНОВСК
53	ТОЛЬЯТТИ	УФА
54	ТУЛА	ЧЕБОКСАРЫ
55	ТЮМЕНЬ	ЧЕЛЯБИНСК
56	УЛЬЯНОВСК	ШАХТЫ
57	УФА	ЯРОСЛАВЛЬ

58	ЧЕБОКСАРЫ	
59	ЧЕЛЯБИНСК	
60	ШАХТЫ	
61	ЯРОСЛАВЛЬ	

11. События после отчетной даты

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

12. Условные обязательства

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

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

Генеральный директор

18.03.2015



Ю. Я. Гладштейн

ПРИЛОЖЕНИЕ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
ООО «ФИНЭКСПЕРТИЗА»

45

Приложение №2 Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента по РСБУ

За 3 мес. 2015 г.

Бухгалтерский баланс на 31 марта 2015 г.

Форма по ОКУД		Коды		
		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	03	2015
Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"				
по ОКПО		81402312		
ИНН		7714699186		
по ОКВЭД		65.22		
по ОКОПФ / ОКФС		65	23	
по ОКЕИ		384		

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид экономической деятельности Предоставление займов физическим лицам
 Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц
 Единица измерения: в тыс. рублей
 Местонахождение (адрес) 115088, Москва г, Южнопортовый 2-й проезд, дом № 33, строение 1

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	200 494	183 040	123 311
	в том числе:				
	Нематериальные активы в организации	11101	13 792	14 824	10 474
	Приобретение нематериальных активов	11102	186 702	168 216	112 837
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	25 541	24 184	21 855
	в том числе:				
	Основные средства в организации	11501	25 541	24 184	21 855
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	2 851 469	2 880 213	81 410
	в том числе:				
	Займы предоставленные физическим лицам	1171	142 919	171 113	81 410
	Займы предоставленные юридическим лицам	1172	55 000	55 000	-
	Вложения в приобретенные права требования	1173	2 653 550	2 654 100	-
			-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	241	54 192	159
	Прочие внеоборотные активы	1190	2 328	870	3 804
	Итого по разделу I	1100	3 080 073	3 142 499	230 539
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	1 250	3 211	2 986
	в том числе:				
	Материалы	12101	1 250	3 211	2 986
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	3 423 019	3 067 460	1 776 099
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	9 213	8 745	72 817
	Расчеты с покупателями и заказчиками	12302	-	-	-

	Расчеты по налогам и сборам	12303	79	128	-
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12304	-	-	-
	Расчеты с персоналом по оплате труда	12305	-	-	-
	Расчеты с подотчетными лицами	12306	2 250	1 166	1 377
	Расчеты с персоналом по прочим операциям	12307	7	7	3
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12308	3 411 470	3 057 414	1 701 902
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	6 983 414	6 519 574	3 586 697
	в том числе:				
	Долговые ценные бумаги	12401	472 514	503 862	-
	Депозитные счета	12402	2 000	121 000	85 000
	Займы предоставленные физическим лицам	12403	5 254 012	4 970 480	3 501 697
	Займы предоставленные юридическим лицам	12404	1 254 888	924 232	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	6 274	162 315	88 951
	Прочие оборотные активы	1260	839	896	229
	Итого по разделу II	1200	10 414 796	9 753 456	5 454 962
	БАЛАНС	1600	13 494 869	12 895 955	5 685 501

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	309 123	309 123	9 123
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	717 523	550 503	412 452
	Итого по разделу III	1300	1 026 646	859 626	421 575
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	4 703 402	5 000 634	3 077 238
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты	14101	3 470 000	3 370 000	-
	Долгосрочные займы	14102	233 384	192 726	276 000
	Долгосрочные кредиты (в валюте)	14103	-	168 775	-
	Долгосрочные займы (в валюте)	14104	18	266 023	801 012
	Облигации	14105	1 000 000	1 000 000	2 000 000
	Проценты по долгосрочным займам	14106	-	3 110	226
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	5 988	3
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	4 703 402	5 006 622	3 077 241
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	7 195 219	6 594 023	1 922 067
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты	15101	2 451 086	2 381 944	1 315 060
	Краткосрочные займы	15102	1 440 056	1 405 374	374 696
	Проценты по краткосрочным кредитам	15103	26 746	182	136
	Проценты по долгосрочным кредитам	15104	110 559	21 372	-
	Проценты по краткосрочным займам	15105	50 305	23 866	5 526
	Проценты по долгосрочным займам	15106	4 146	2 575	7 032
	Краткосрочные кредиты (в валюте)	15107	438 878	281 011	153 827
	Краткосрочные займы (в валюте)	15108	1 461 608	1 406 460	958
	Проценты по краткосрочным кредитам (в валюте)	15109	236	389	232
	Проценты по краткосрочным займам (в валюте)	15110	39 654	1	52
	Облигации	15111	1 000 000	1 000 000	-
	НКД по облигациям	15112	171 945	70 849	64 548
	Кредиторская задолженность	1520	502 206	376 165	220 827
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	76 468	47 366	34 184
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15202	-	-	-
	Расчеты по налогам и сборам	15203	39 785	381	233
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15204	100 635	34 375	27 493
	Расчеты с персоналом по оплате труда	15205	39 612	259	-
	Расчеты с подотчетными лицами	15206	87	128	51
	Расчеты с персоналом по прочим операциям	15207	-	-	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15208	245 619	293 656	158 866
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	67 396	59 519	43 791
	Прочие обязательства	1550	-	-	-

	Итого по разделу V	1500	7 764 821	7 029 707	2 186 685
	БАЛАНС	1700	13 494 869	12 895 955	5 685 501


 Руководитель Гладштейн Юрий Яковлевич
 (подпись) (расшифровка подписи)

24 апреля 2015 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Март 2015 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
			31	03	2015
Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"		по ОКПО	81402312		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7714699186		
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД	65.22		
Предоставление займов физическим лицам					
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС	65	23	
Общество с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц		по ОКЕИ	384		
Единица измерения: в тыс. рублей					

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Март 2015 г.	За Январь - Март 2014 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(691 946)	(746 036)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(691 946)	(746 036)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	1 661 243	1 264 543
	Проценты к уплате	2330	(543 557)	(220 049)
	Прочие доходы	2340	883 829	953 457
	в том числе:			
	Курсовые разницы	23401	753 464	15 162
	Прочие внереализационные доходы	23402	6 175	3 154
	Доходы связанные с покупкой продаж валюты	23403	116 088	628 334
	Доходы связанные с реализацией права	23404	-	202 197
	Резервы по предоставленным займам	23405	5 084	104 610
	Резервы по отпускам (оценочные обязательства)	23406	-	-
	Доходы по операциям с ценными бумагами	23407	1 840	-
	Резервы по процентам	23408	1 178	-
	Прочие расходы	2350	(1 094 537)	(1 245 565)
	в том числе:			
	Курсовые разницы	23501	(843 600)	(101 230)
	Расходы на услуги банков	23502	(5 210)	(6 956)
	Прочие внереализационные расходы	23503	(31 748)	(13 163)
	Расходы связанные с покупкой продаж валюты	23504	(125 420)	(627 708)
	Доходы связанные с реализацией права	23505	-	(458 082)
	Резервы по предоставленным займам	23506	(49 523)	(30 369)
	Резервы по отпускам (оценочные обязательства)	23507	(7 877)	(8 057)
	Расходы по операциям с ценными бумагами	23508	(2 033)	-
	Резервы по процентам	23509	(29 126)	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	215 032	6 350
	Текущий налог на прибыль	2410	(49)	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(5 006)	12 923
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	5 988	3
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	(53 951)	11 650
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	167 020	18 003

Руководитель _____

24 апреля 2015 г.

24 апреля 2015

Приложение № 3 Сведения об учетной политики эмитента на 2015 г.

ООО «Домашние деньги»

Утверждено

Приказом №

от

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ
ООО «ДОМАШНИЕ ДЕНЬГИ» НА 2015 ГОД**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Организационные аспекты учетной политики	144
1.1.	Принципы организации и задачи бухгалтерского учета	144
1.2.	Принципы формирования учетной политики	145
1.3.	Организационная форма бухгалтерского учета	145
1.4.	Инвентаризация имущества и обязательств.-----	4
1.5.	Методы оценки имущества и обязательств	146
1.6.	Применяемый план счетов	147
1.7.	Порядок оформления первичных документов и правила документооборота	147
1.8.	Порядок и сроки составления отчетности	147
2.	Методические аспекты учетной политики	147
2.1.	Порядок учета основных средств и начисления амортизации	147
2.2.	Порядок учета нематериальных активов	150
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	152
2.6.	Порядок учета доходов	151
2.7.	Порядок учета процентов по предоставленным займам	151
2.8.	Порядок учета затрат.-----	152
2.9.	Порядок формирования и учета финансовых результатов	156
2.10.	Порядок использования чистой прибыли Общества	157
2.11.	Порядок оценки дебиторской и кредиторской задолженности	157
2.12.	Учет расчетов по налогу на прибыль (ПБУ 18/02).-----	157
2.1.3.	Налоговые аспекты учетной политики	158

1. Организационные аспекты учетной политики

1.1. Принципы организации и задачи бухгалтерского учета

1.1.1. 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 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 1-22), 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 вышеназванными документами.

1.1.2. 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.

1.1.3. 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.

1.1.4. Ответственность за организацию бухгалтерского учета Общества, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель Общества.

1.1.5. 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.

- 1.1.6. Хронологическая и систематическая запись хозяйственных операций осуществляется как единый рабочий процесс.
- 1.1.7. 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.
- 1.1.8. Для ведения бухгалтерского учета в Обществе используются компьютерная программа «1С: Бухгалтерия».

1.2. Принципы формирования учетной политики

- 1.2.1. Общество придерживается принципа последовательности отражения финансово-хозяйственных операций в течение отчетного года.
- 1.2.2. 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.
- 1.2.3. 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.
- 1.2.4. 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

- 1.3.1. Бухгалтерский учет в Обществе ведет бухгалтерия как отдельное структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером.
- 1.3.2. 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.
- 1.3.3. 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.
- 1.3.4. Все сотрудники Общества, в служебные функции которых входит осуществление бухгалтерского учета, подчиняются Главному бухгалтеру.
- 1.3.5. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов, определяется соответствующим Распоряжением и утверждается Руководителем Общества по согласованию с главным бухгалтером.
- 1.3.6. 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

- 1.4.1. 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.

1.4.2. Для проведения инвентаризации в Обществе создается инвентаризационная комиссия, состав которой утверждается приказом руководителя Общества или иным уполномоченным лицом в соответствии с разработанными регламентами Общества.

1.4.3. Обязательной инвентаризации подлежит:

- 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.

1.4.4. Инвентаризация имущества производится по его местонахождению и материально ответственному лицу.

1.4.5. 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.

1.4.6. По истечении отчетного периода (года) Общество проводит сверку расчетов с контрагентами.

1.4.7. Сроки проведения инвентаризации устанавливаются приказами Руководителя Общества за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

1.4.8. 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

1.5.1. Для отражения имущества в бухгалтерском учете и отчетности Общество производит оценку этого имущества в денежном выражении.

1.5.2. 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.

1.5.3. 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.

1.5.4. 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.

1.5.5. При оценке основных средств и материально-производственных запасов, внесенных в качестве вклада в уставный капитал, полученных безвозмездно и приобретенных по договорам мены, стоимость поступившего имущества увеличивается на сумму фактических затрат на доставку этого имущества и приведение его в состояние, пригодное для использования.

- 1.5.6. 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

- 1.6.1. 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

- 1.7.1. Бухгалтерские записи производятся на основании первичных учетных документов, фиксирующих факт совершения хозяйственной операции, а также на основании разработанных и утвержденных внутренних учетных документов.
- 1.7.2. 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.
- 1.7.3. 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.
- 1.7.4. Порядок документооборота Общества регламентируется Стандартами, Методическими указаниями и Инструкциями, утвержденными Руководителем Общества.

1.8. Порядок и сроки составления отчетности

- 1.8.1. Общество представляет заинтересованным пользователям бухгалтерскую отчетность, отражающую состояние имущества, обязательств Общества, его доходов и расходов в порядке, предусмотренном Федеральным Законом РФ «О бухгалтерском учете».
- 1.8.2. Показатели форм отчетности формируются в соответствии с положениями Приказа Минфина РФ от 02 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
- 1.8.3. Общество применяет рекомендованные формы отчетности №1, 2, 3, 4, 5 в соответствии с образцами форм в Приказе Минфина РФ №66н от 02 июля 2010г.
- 1.8.4. Бухгалтерская отчетность Общества формируется Бухгалтерией на основании обобщенной информации об имуществе, обязательствах и результатах деятельности.
- 1.8.5. Бухгалтерская отчетность составляется в тысячах рублей.
- 1.8.6. Годовая бухгалтерская отчетность Общества рассматривается и утверждается общим собранием участников.
- 1.8.7. 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

2.1.1. 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, утвержденным Постановлением Госстандарта РФ от 26 декабря 1994 года № 359 (ОК 013-94).
 - 4) Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.
 - 5) Срок полезного использования по каждому инвентарному объекту определяется исходя из единого срока полезного использования в целом по объекту, сочлененного из этих предметов.
 - 6) Основные средства, используемые только в комплексе с другими, но не составляющие с ними единое целое, учитываются как отдельные основные средства.
 - 7) 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.
 - 8) Учет ведется по:
 - местонахождению;
 - состоянию объекта основных средств (в эксплуатации, в запасе, на консервации, переданные в аренду).
 - 9) Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01.
 - 10) Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных за плату, признается как сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление этих объектов.
 - 11) 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.
 - 12) Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.
 - 13) 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.
 - 14) 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.).

- 15) 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.

- 16) 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.
- 17) К частичной ликвидации относится качественное изменение (понижение) физических или технических свойств объектов, которые приводят к снижению экономических выгод от их использования.
- 18) 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.
- 19) 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.
- 20) 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.
- 21) 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.

2.1.2. 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 классификацией 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 единовременно 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.

2.1.3. 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

2.2.1. 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.

2.2.2. 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.

2.2.3. 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.

- 2.2.4. 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.
- 2.2.5. Стоимость нематериальных активов равномерно (ежемесячно) переносится на выполненные работы, оказанные услуги, производимую продукцию путем начисления по ним амортизации. Амортизация начисляется линейным способом.
- 2.2.6. 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.
- 2.2.7. Срок полезного использования по нематериальным активам с неуставленным сроком определяется в соответствии с Приказом руководителя исходя из ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Общество может получать экономические выгоды (доход).
- 2.2.8. 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.
- 2.2.9. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно по видам и отдельным объектам нематериальных активов. Синтетический учет ведется по счету 05 «Амортизация нематериальных активов».
- 2.2.10. В бухгалтерской отчетности нематериальные активы отражаются по остаточной стоимости

2.3. Порядок учета материально-производственных запасов

2.3.1. 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

- 2.4.1. 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.
- 2.4.2. 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).
- 2.4.3. 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 соответствующие субсчета 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».
- 2.4.4. 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.
- 2.4.5. 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.
- 2.4.6. 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».
- 2.4.7. 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.
- 2.4.8. 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

- 2.5.1. 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.
- 2.5.2. 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.

- 2.5.3. 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.
- 2.5.4. Финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат на их приобретение.
- 2.5.5. 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.
- 2.5.6. 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.).
- 2.5.7. При последующей оценке долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, отражаются в бухгалтерском балансе по первоначальной стоимости.
- 2.5.8. При выбытии финансовых вложений, их стоимость определяется по стоимости каждой единицы.
- 2.5.9. Отражение в отчетности финансовых вложений зависит от категории финансовых вложений: долгосрочные вложения отражаются в отчетности в составе внеоборотных активов, краткосрочные - в составе оборотных средств.
- 2.5.10. 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)
- 2.5.11. Резервы по предоставленным займам физическим лицам формируются в соответствии с методикой формирования резервов, утвержденной генеральным директором Общества.

2.6. Порядок учета доходов

- 2.6.1. 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)
- 2.6.2. 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.

- 2.6.3. 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.

- 2.6.4. 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.
- 2.6.5. 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».
- 2.6.6. 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

2.6.7. 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;

2.6.8. 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

2.8.1. 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».

2.8.2. 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.

2.8.3. 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.

2.8.4. 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

2.8.5. 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

2.9.1. 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.

2.9.2. 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.

2.9.3. 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.

2.9.4. Формирование конечного финансового результата деятельности предприятия в отчетном периоде отражается на счете 99 «Прибыли и убытки».

2.9.5. 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

2.10.1. Обобщенная информация о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка отражается на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

2.10.2. Общество создает фонды на основании решений участников Общества при распределении чистой прибыли отчетного года.

2.11. Порядок оценки дебиторской и кредиторской задолженности

2.11.1. 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.

2.11.2. По истечении срока исковой давности в соответствии с гражданским законодательством неистребованная 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 (п.7 ПБУ 1/98) 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.

2.13. Налоговые аспекты учетной политики

- 2.1. В Обществе устанавливается единая система организации налогового учета
- 2.2. 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).
- 2.3. 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.
- 2.4. Ответственность за ведение налогового учета возлагается на Главного бухгалтера.
- 2.5. 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.
- 2.6. 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.
- 2.7. В бухгалтерском учете обеспечиваются требования к отдельному учету в соответствии с положениями Налогового Кодекса Российской Федерации
- 2.8. В целях налогообложения прибыли выручка признается по методу начисления.
- 2.9. 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