

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
Микрофинансовая организация «Домашние деньги»  
за 2015 год

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Участникам ООО «Домашние деньги»

**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

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

Государственный регистрационный номер: 50777446931928

Место нахождения: 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 21 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 2015 года;
- отчета о финансовых результатах за 2015 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчета об изменениях капитала за 2015 год;
  - отчета о движении денежных средств за 2015 год;
  - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

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

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

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

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

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

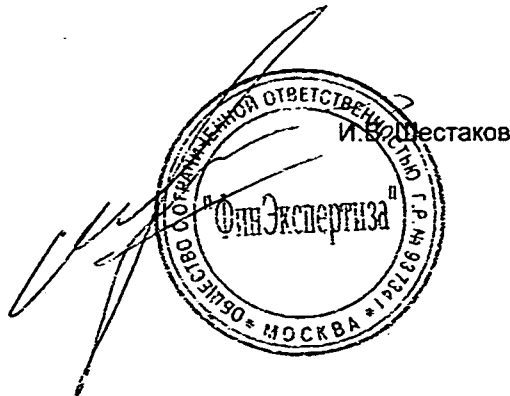
## МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Домашние деньги» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2015 год об отражении процентных доходов от выданных займов физическим лицам.

Руководитель проектов  
Департамента аудита ООО «ФинЭкспертиза»  
действует на основании доверенности № 02-01-1506152  
от 23.06.2015 сроком до 30.06.2016



«17» марта 2016г.

**Бухгалтерский баланс**  
**на 31 декабря 2015 г.**

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая  
организация "Домашние деньги"

по ОКПО

Организация

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической  
деятельности

Предоставление займов физическим лицам

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной  
ответственностью / Собственность иностранных  
юридических лиц

по ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения: в тыс. рублей

по ОКЕИ

Местонахождение (адрес)

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

| Коды       |    |      |
|------------|----|------|
| 0710001    |    |      |
| 31         | 12 | 2015 |
| 81402312   |    |      |
| 7714699186 |    |      |
| 65.22      |    |      |
| 65         | 23 |      |
| 384        |    |      |

| Пояснения | Наименование показателя                                   | Код   | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. | На 31 декабря<br>2013 г. |
|-----------|-----------------------------------------------------------|-------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|           | <b>АКТИВ</b>                                              |       |                          |                          |                          |
|           | <b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                             |       |                          |                          |                          |
|           | Нематериальные активы                                     | 1110  | 247 589                  | 183 040                  | 123 311                  |
| 5100      | в том числе:                                              |       |                          |                          |                          |
|           | Нематериальные активы в организации                       | 11101 | 10 697                   | 14 824                   | 10 474                   |
| 5180      | Приобретение нематериальных активов                       | 11102 | 236 892                  | 168 216                  | 112 837                  |
|           | Результаты исследований и разработок                      | 1120  | -                        | -                        | -                        |
|           | Нематериальные поисковые активы                           | 1130  | -                        | -                        | -                        |
|           | Материальные поисковые активы                             | 1140  | -                        | -                        | -                        |
| 5200      | Основные средства                                         | 1150  | 44 090                   | 24 184                   | 21 855                   |
| 5200      | в том числе:                                              |       |                          |                          |                          |
|           | Основные средства в организации                           | 11501 | 44 090                   | 24 184                   | 21 855                   |
|           | Доходные вложения в материальные ценности                 | 1160  | -                        | -                        | -                        |
| 5301      | Финансовые вложения                                       | 1170  | 2 656 291                | 2 880 213                | 81 410                   |
| 5303      | в том числе:                                              |       |                          |                          |                          |
|           | Займы предоставленные физическим лицам                    | 1171  | 7 366                    | 171 113                  | 81 410                   |
| 5304      | Займы предоставленные юридическим лицам                   | 1172  | -                        | 55 000                   | -                        |
| 5302      | Вложения в приобретенные права требования                 | 1173  | 2 648 925                | 2 654 100                | -                        |
|           | Отложенные налоговые активы                               | 1180  | 151 985                  | 54 192                   | 159                      |
|           | Прочие внеоборотные активы                                | 1190  | 2 305                    | 870                      | 3 804                    |
|           | Итого по разделу I                                        | 1100  | 3 102 260                | 3 142 499                | 230 539                  |
|           | <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                               |       |                          |                          |                          |
| 5400      | Запасы                                                    | 1210  | 1 699                    | 3 211                    | 2 986                    |
| 5400      | в том числе:                                              |       |                          |                          |                          |
|           | Материалы                                                 | 12101 | 1 699                    | 3 211                    | 2 986                    |
|           | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220  | -                        | -                        | -                        |
| 5510      | Дебиторская задолженность                                 | 1230  | 3 853 157                | 3 087 460                | 1 776 099                |
|           | в том числе:                                              |       |                          |                          |                          |
|           | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                     | 12301 | 7 713                    | 8 745                    | 72 817                   |
|           | Расчеты с покупателями и заказчиками                      | 12302 | -                        | -                        | -                        |
|           | Расчеты по налогам и сборам                               | 12303 | 799                      | 128                      | -                        |

|      |                                                            |       |            |            |           |
|------|------------------------------------------------------------|-------|------------|------------|-----------|
|      | Расчеты по социальному страхованию и обеспечению           | 12304 | 86         | -          | -         |
|      | Расчеты с персоналом по оплате труда                       | 12305 | -          | -          | -         |
|      | Расчеты с подотчетными лицами                              | 12306 | 2 662      | 1 168      | 1 377     |
|      | Расчеты с персоналом по прочим операциям                   | 12307 | 3          | 7          | 3         |
|      | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами                 | 12308 | 3 841 894  | 3 057 414  | 1 701 902 |
| 5305 | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240  | 7 741 185  | 6 519 574  | 3 586 697 |
|      | в том числе:                                               |       |            |            |           |
| 5309 | Долговые ценные бумаги                                     | 12401 | -          | 503 862    | -         |
| 5307 | Депозитные счета                                           | 12402 | 2 500      | 121 000    | 85 000    |
| 5306 | Займы предоставленные физическим лицам                     | 12403 | 5 583 814  | 4 970 480  | 3 501 697 |
| 5308 | Займы предоставленные юридическим лицам                    | 12404 | 2 154 871  | 924 232    | -         |
|      | Денежные средства и денежные эквиваленты                   | 1250  | 143 847    | 162 315    | 88 951    |
|      | Прочие оборотные активы                                    | 1260  | 975        | 896        | 229       |
|      | Итого по разделу II                                        | 1200  | 11 740 863 | 9 753 456  | 5 454 962 |
|      | БАЛАНС                                                     | 1600  | 14 843 123 | 12 895 955 | 5 685 501 |

5

| Пояснения | Наименование показателя                                                | Код   | На 31 декабря<br>2015 г. | На 31 декабря<br>2014 г. | На 31 декабря<br>2013 г. |
|-----------|------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|           | <b>ПАССИВ</b>                                                          |       |                          |                          |                          |
|           | <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>                                          |       |                          |                          |                          |
|           | 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  | 67 934                   | 550 503                  | 412 452                  |
|           | Итого по разделу III                                                   | 1300  | 377 057                  | 859 626                  | 421 575                  |
|           | <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |       |                          |                          |                          |
| 5551      | Заемные средства                                                       | 1410  | 7 330 858                | 5 000 634                | 3 077 238                |
|           | в том числе:                                                           |       |                          |                          |                          |
| 5552      | Долгосрочные кредиты                                                   | 14101 | 4 854 432                | 3 370 000                | -                        |
| 5553      | Долгосрочные займы                                                     | 14102 | 385 621                  | 192 726                  | 276 000                  |
| 5552      | Долгосрочные кредиты (в валюте)                                        | 14103 | -                        | 168 775                  | -                        |
| 5553      | Долгосрочные займы (в валюте)                                          | 14104 | 1 850 805                | 266 023                  | 801 012                  |
| 5555      | Облигации                                                              | 14105 | 240 000                  | 1 000 000                | 2 000 000                |
| 5553      | 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  | 7 330 858                | 5 006 622                | 3 077 241                |
|           | <b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |       |                          |                          |                          |
| 5560      | Заемные средства                                                       | 1510  | 6 631 115                | 6 594 023                | 1 922 067                |
|           | в том числе:                                                           |       |                          |                          |                          |
| 5564      | Краткосрочные кредиты                                                  | 15101 | 1 406 000                | 2 381 944                | 1 315 060                |
| 5565      | Краткосрочные займы                                                    | 15102 | 3 292 278                | 1 405 374                | 374 696                  |
| 5564      | Проценты по краткосрочным кредитам                                     | 15103 | 5 684                    | 182                      | 136                      |
| 5564      | Проценты по долгосрочным кредитам                                      | 15104 | 380 803                  | 21 372                   | -                        |
| 5565      | Проценты по краткосрочным займам                                       | 15105 | 111 102                  | 23 866                   | 5 526                    |
| 5565      | Проценты по долгосрочным займам                                        | 15106 | 4 042                    | 2 575                    | 7 032                    |
| 5564      | Краткосрочные кредиты (в валюте)                                       | 15107 | 641 222                  | 281 011                  | 153 827                  |
| 5565      | Краткосрочные займы (в валюте)                                         | 15108 | 72 883                   | 1 406 460                | 958                      |
| 5564      | Проценты по краткосрочным кредитам (в валюте)                          | 15109 | 203                      | 389                      | 232                      |
| 5564      | Проценты по долгосрочным кредитам (в валюте)                           | 15110 | -                        | -                        | -                        |
| 5565      | Проценты по краткосрочным займам (в валюте)                            | 15111 | 1 649                    | 1                        | 52                       |
| 5565      | Проценты по долгосрочным займам (в валюте)                             | 15112 | 1 258                    | -                        | -                        |
| 5568      | НКД по облигациям                                                      | 15113 | 39 991                   | 70 849                   | 64 548                   |
| 5569      | Облигации                                                              | 15114 | 674 000                  | 1 000 000                | -                        |
| 5560      | Кредиторская задолженность                                             | 1520  | 435 663                  | 376 165                  | 220 827                  |
|           | в том числе:                                                           |       |                          |                          |                          |
| 5561      | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                                  | 15201 | 91 207                   | 47 366                   | 34 184                   |
|           | Расчеты с покупателями и заказчиками                                   | 15202 | -                        | -                        | -                        |
| 5563      | Расчеты по налогам и сборам                                            | 15203 | 507                      | 381                      | 233                      |
| 5567      | Расчеты по социальному страхованию и обеспечению                       | 15204 | 40 693                   | 34 375                   | 27 493                   |
| 5566      | Расчеты с персоналом по оплате труда                                   | 15205 | 67                       | 259                      | -                        |
| 5566      | Расчеты с подотчетными лицами                                          | 15206 | 71                       | 128                      | 51                       |
| 5566      | Расчеты с персоналом по прочим операциям                               | 15207 | 241                      | -                        | -                        |

|      |                                            |       |            |            |           |
|------|--------------------------------------------|-------|------------|------------|-----------|
| 5566 | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | 15208 | 302 877    | 293 656    | 156 866   |
|      | Доходы будущих периодов                    | 1530  | -          | -          | -         |
| 5700 | Оценочные обязательства                    | 1540  | 68 430     | 59 519     | 43 791    |
|      | Прочие обязательства                       | 1550  | -          | -          | -         |
|      | Итого по разделу V                         | 1500  | 7 135 208  | 7 029 707  | 2 186 685 |
|      | БАЛАНС                                     | 1700  | 14 843 123 | 12 895 955 | 5 685 501 |



ПРИЛОЖЕНИЕ К  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
ООО «ФИЗИКСЕРВИЗА»

Руководитель

(подпись)

Гладштейн Юрий Яковлевич

(расшифровка подписи)

10 марта 2016 г.

7

**Отчет о финансовых результатах  
за Январь - Декабрь 2015 г.**

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая  
организация "Домашние деньги"

по ОКПО

Организация

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической  
деятельности

Предоставление займов физическим лицам

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной  
ответственностью / Собственность иностранных  
юридических лиц

по ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения: в тыс. рублей

по ОКЕИ

| Коды       |    |      |
|------------|----|------|
| 0710002    |    |      |
| 31         | 12 | 2015 |
| 81402312   |    |      |
| 7714699186 |    |      |
| 65.22      |    |      |
| 65         | 23 |      |
| 384        |    |      |

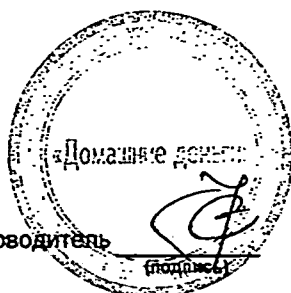
| Пояснения | Наименование показателя                               | Код   | За Январь - Декабрь<br>2015 г. | За Январь - Декабрь<br>2014 г. |
|-----------|-------------------------------------------------------|-------|--------------------------------|--------------------------------|
|           | Выручка                                               | 2110  | -                              | -                              |
|           | Себестоимость продаж                                  | 2120  | -                              | -                              |
|           | Валовая прибыль (убыток)                              | 2100  | -                              | -                              |
|           | Коммерческие расходы                                  | 2210  | -                              | -                              |
| 5600      | Управленческие расходы                                | 2220  | (3 069 999)                    | (2 826 223)                    |
|           | Прибыль (убыток) от продаж                            | 2200  | (3 069 999)                    | (2 826 223)                    |
|           | Доходы от участия в других организациях               | 2310  | -                              | -                              |
|           | Проценты к получению                                  | 2320  | 6 814 507                      | 5 542 417                      |
|           | Проценты к уплате                                     | 2330  | (2 342 759)                    | (1 066 212)                    |
|           | Прочие доходы                                         | 2340  | 2 354 324                      | 4 333 425                      |
|           | в том числе:                                          |       |                                |                                |
|           | Курсовые разницы                                      | 23401 | 1 288 496                      | 512 056                        |
|           | Прочие внереализационные доходы                       | 23402 | 348 122                        | 8 156                          |
|           | Доходы связанные с покупкой продаж валюты             | 23403 | 655 278                        | 1 888 864                      |
|           | Доходы связанные с реализацией права                  | 23404 | 5 486                          | 447 094                        |
|           | Резервы по предоставленным займам                     | 23405 | 15 400                         | 376 542                        |
|           | Резервы по отпускам(оценочные обязательства)          | 23406 | 7 907                          | 3 028                          |
|           | Штрафные санкции по договорам                         | 23407 | -                              | 17 540                         |
|           | Доходы по операциям с ценными бумагами                | 23408 | 29 429                         | 1 079 354                      |
|           | Резервы по процентам                                  | 23409 | 4 206                          | 791                            |
|           | Прочие расходы                                        | 2350  | (4 342 423)                    | (5 893 114)                    |
|           | в том числе:                                          |       |                                |                                |
|           | Курсовые разницы                                      | 23501 | (1 589 306)                    | (1 406 994)                    |
|           | Расходы на услуги Банков                              | 23502 | (35 110)                       | (31 308)                       |
|           | Прочие внереализационные расходы                      | 23503 | (531 920)                      | (17 043)                       |
|           | Расходы связанные с реализацией права                 | 23504 | (73 141)                       | (1 096 791)                    |
|           | Расходы связанные с покупкой продаж валюты            | 23505 | (670 035)                      | (1 879 678)                    |
|           | Резервы по предоставленным займам                     | 23506 | (841 918)                      | (250 132)                      |
|           | Резервы по отпускам (оценочные обязательства)         | 23507 | (16 817)                       | (18 756)                       |
|           | Штрафные санкции по договорам                         | 23508 | (32)                           | (99)                           |
|           | Расходы по операциям с ценными бумагами               | 23509 | (31 587)                       | (1 079 993)                    |
|           | Резервы по процентам                                  | 23510 | (552 557)                      | (112 320)                      |
|           | Прибыль (убыток) до налогообложения                   | 2300  | (586 350)                      | 90 293                         |
|           | Текущий налог на прибыль                              | 2410  | -                              | (290)                          |
|           | в т.ч. постоянные налоговые обязательства<br>(активы) | 2421  | (13 489)                       | 65 817                         |
|           | Изменение отложенных налоговых обязательств           | 2430  | 5 988                          | (5 985)                        |
|           | Изменение отложенных налоговых активов                | 2450  | 97 793                         | 54 033                         |

8



|  |                         |      |           |         |
|--|-------------------------|------|-----------|---------|
|  | Прочее                  | 2460 | -         | -       |
|  | Чистая прибыль (убыток) | 2400 | (482 569) | 138 051 |

| Пояснения | Наименование показателя                                                                       | Код  | За Январь - Декабрь<br>2015 г. | За Январь - Декабрь<br>2014 г. |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------|--------------------------------|
|           | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2510 | -                              | -                              |
|           | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода                 | 2520 | -                              | -                              |
|           | Совокупный финансовый результат периода                                                       | 2500 | (482 569)                      | 138 051                        |
|           | <b>СПРАВОЧНО</b>                                                                              |      |                                |                                |
|           | Базовая прибыль (убыток) на акцию                                                             | 2900 | -                              | -                              |
|           | Разводненная прибыль (убыток) на акцию                                                        | 2910 | -                              | -                              |



Руководитель

Гладштейн Юрий  
Яковлевич

(расшифровка подписи)

ПРИЛОЖЕНИЕ К  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
ООО «ФИНАНСПЕРИТА»

10 марта 2016 г.

# Отчет об изменениях капитала за Январь - Декабрь 2015 г.

| Коды    |    |      |
|---------|----|------|
| 0710003 |    |      |
| 31      | 12 | 2015 |

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация "Домашние деньги"

по ОКПО

Организация

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности

Предоставление займов физическим лицам

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью / юридическое лицо

по ОКФС / ОКФС

Единица измерения: в тыс. рублей

## 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 2013 г.                    | 3100 | 9 123            | -                                           | -                  | -                 | 412 452                                      | 421 575 |
| За 2014 г.                                                 |      |                  |                                             |                    |                   |                                              |         |
| Увеличение капитала - всего:                               | 3210 | 300 000          | -                                           | -                  | -                 | 138 051                                      | 438 051 |
| в том числе:                                               |      |                  |                                             |                    |                   |                                              |         |
| чистая прибыль                                             | 3211 | X                | X                                           | X                  | X                 | 138 051                                      | 138 051 |
| переоценка имущества                                       | 3212 | X                | X                                           | -                  | X                 | -                                            | -       |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | 3213 | X                | X                                           | -                  | X                 | -                                            | -       |
| дополнительный выпуск акций                                | 3214 | -                | -                                           | -                  | X                 | X                                            | -       |
| увеличение номинальной стоимости акций                     | 3215 | 300 000          | -                                           | -                  | X                 | -                                            | X       |
| реорганизация юридического лица                            | 3216 | -                | -                                           | -                  | -                 | -                                            | -       |

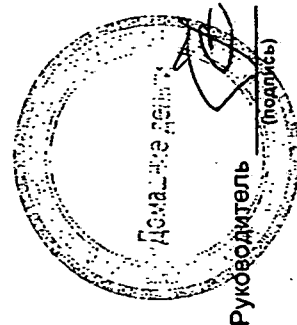
| Наименование показателя                                     | Код  | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого     |
|-------------------------------------------------------------|------|------------------|---------------------------------------------|--------------------|-------------------|----------------------------------------------|-----------|
| 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 2014 г.                     | 3200 | 309 123          | -                                           | -                  | -                 | 550 503                                      | 859 626   |
| Увеличение капитала - всего:                                | 3310 | -                | -                                           | -                  | -                 | -                                            | -         |
| в том числе:                                                |      |                  |                                             |                    |                   |                                              |           |
| чистая прибыль                                              | 3311 | X                | X                                           | X                  | X                 | -                                            | -         |
| 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 | -                | -                                           | -                  | X                 | -                                            | X         |
| реорганизация юридического лица                             | 3316 | -                | -                                           | -                  | -                 | -                                            | -         |
| Уменьшение капитала - всего:                                | 3320 | -                | -                                           | -                  | -                 | (482 569)                                    | (482 569) |
| в том числе:                                                |      |                  |                                             |                    |                   |                                              |           |
| убыток                                                      | 3321 | X                | X                                           | X                  | X                 | (482 569)                                    | (482 569) |
| 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 2015 г.                     | 3300 | 309 123          | -                                           | -                  | -                 | 67 934                                       | 377 057   |

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

| Наименование показателя                       | Код  | На 31 декабря 2013 г. | Изменения капитала за 2014 г.   |                       | На 31 декабря 2014 г. |
|-----------------------------------------------|------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                               |      |                       | за счет чистой прибыли (убытка) | за счет иных факторов |                       |
| <b>Капитал - всего</b>                        |      |                       |                                 |                       |                       |
| до корректировок                              | 3400 | 421 575               | 138 051                         | 300 000               | 859 626               |
| корректировка в связи с:                      |      |                       |                                 |                       |                       |
| изменением учетной политики                   | 3410 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| исправлением ошибок                           | 3420 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| после корректировок                           | 3500 | 421 575               | 138 051                         | 300 000               | 859 626               |
| в том числе:                                  |      |                       |                                 |                       |                       |
| нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): |      |                       |                                 |                       |                       |
| до корректировок                              | 3401 | 412 452               | 138 051                         | -                     | 550 503               |
| корректировка в связи с:                      |      |                       |                                 |                       |                       |
| изменением учетной политики                   | 3411 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| исправлением ошибок                           | 3421 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| после корректировок                           | 3501 | 412 452               | 138 051                         | -                     | 550 503               |
| до корректировок                              | 3402 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| корректировка в связи с:                      |      |                       |                                 |                       |                       |
| изменением учетной политики                   | 3412 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| исправлением ошибок                           | 3422 | -                     | -                               | -                     | -                     |
| после корректировок                           | 3502 | -                     | -                               | -                     | -                     |

3. Чистые активы

| Наименование показателя | Код  | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|-------------------------|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Чистые активы           | 3600 | 377 057               | 859 626               | 421 575               |



Гладштейн Юрий Яковлевич  
(расшифровка подписи)

ПРИЛОЖЕНИЕ К  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
ООО «ФИНЭКСПЕРТИЗА»

10 марта 2016 г.

**Отчет о движении денежных средств  
за Январь - Декабрь 2015 г.**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая  
организация "Домашние деньги"

Форма по ОКУД  
Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

Организация

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности

Предоставление займов физическим лицам

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной

ответственностью

Собственность иностранных

/ юридических лиц

по ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения: в тыс. рублей

по ОКЕИ

| Коды       |    |      |
|------------|----|------|
| 0710004    |    |      |
| 31         | 12 | 2015 |
| 81402312   |    |      |
| 7714699186 |    |      |
| 65.22      |    |      |
| 65         | 23 |      |
| 384        |    |      |

| Наименование показателя                                                                                                          | Код  | За Январь - Декабрь<br>2015 г. | За Январь - Декабрь<br>2014 г. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Денежные потоки от текущих операций</b>                                                                                       |      |                                |                                |
| Поступления - всего                                                                                                              | 4110 | 10 413 654                     | 9 123 899                      |
| в том числе:                                                                                                                     |      |                                |                                |
| от продажи продукции, товаров, работ и услуг                                                                                     | 4111 | -                              | -                              |
| арендных платежей, лицензионных платежей, роялти,<br>комиссионных и иных аналогичных платежей                                    | 4112 | -                              | -                              |
| от перепродажи финансовых вложений                                                                                               | 4113 | -                              | -                              |
| платежи по займам выданные физическим лицам                                                                                      | 4114 | 9 034 909                      | 7 373 206                      |
| платежи по займам выданные юридическим лицам                                                                                     | 4115 | 933 927                        | 401 191                        |
| продажа валюты                                                                                                                   | 4116 | -                              | 8 183                          |
| продажа ценных бумаг                                                                                                             | 4117 | 96 943                         | 1 098 344                      |
| прочие поступления                                                                                                               | 4119 | 347 875                        | 242 975                        |
| Платежи - всего                                                                                                                  | 4120 | (12 604 013)                   | (12 096 071)                   |
| в том числе:                                                                                                                     |      |                                |                                |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы,<br>работы, услуги                                                                 | 4121 | (673 133)                      | (675 925)                      |
| в связи с оплатой труда работников                                                                                               | 4122 | (808 526)                      | (823 183)                      |
| процентов по долговым обязательствам                                                                                             | 4123 | (1 518 301)                    | (636 291)                      |
| налога на прибыль организаций                                                                                                    | 4124 | (671)                          | (441)                          |
| займы, предоставленные физическим лицам                                                                                          | 4125 | (5 066 106)                    | (5 178 448)                    |
| займы, предоставленные юридическим лицам                                                                                         | 4126 | (1 843 681)                    | (1 364 367)                    |
| налоги и сборы                                                                                                                   | 4127 | (706 853)                      | (575 136)                      |
| НКД по облигациям                                                                                                                | 4128 | (260 674)                      | (354 327)                      |
| покупка продажа валюты                                                                                                           |      | (16 123)                       | -                              |
| приобретение ценных бумаг                                                                                                        |      | (681 283)                      | (1 599 530)                    |
| прочие платежи                                                                                                                   | 4129 | (1 028 662)                    | (888 423)                      |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций                                                                                      | 4100 | (2 190 359)                    | (2 972 172)                    |
| <b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>                                                                                |      |                                |                                |
| Поступления - всего                                                                                                              | 4210 | 721 000                        | 525 000                        |
| в том числе:                                                                                                                     |      |                                |                                |
| от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых<br>вложений)                                                                   | 4211 | -                              | -                              |
| от продажи акций других организаций (долей участия)                                                                              | 4212 | -                              | -                              |
| от возврата предоставленных займов, от продажи<br>долговых ценных бумаг (прав требования денежных<br>средств к другим лицам)     | 4213 | -                              | -                              |
| дивидендов, процентов по долговым финансовым<br>вложениям и аналогичных поступлений от долевого<br>участия в других организациях | 4214 | -                              | -                              |
| поступления от продажи основных средств                                                                                          | 4215 | -                              | -                              |
| возврат депозита, размещенного в банке                                                                                           | 4216 | 721 000                        | 525 000                        |
| прочие поступления                                                                                                               | 4219 | -                              | -                              |

15

|                                                                                                                                     |      |           |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------|-------------|
| Платежи - всего                                                                                                                     | 4220 | (691 869) | (3 151 428) |
| 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 | (78 125)  | (2 575 975) |
| процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива                                                 | 4224 | -         | -           |
| приобретение основных средств и нематериальных активов                                                                              | 4225 | (11 244)  | (14 453)    |
| размещение депозита в банке                                                                                                         | 4226 | (602 500) | (561 000)   |
| прочие платежи                                                                                                                      | 4229 | -         | -           |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций                                                                                  | 4200 | 29 131    | (2 626 428) |



| Наименование показателя                                                                                                   | Код  | За Январь - Декабрь<br>2015 г. | За Январь - Декабрь<br>2014 г. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Денежные потоки от финансовых операций</b>                                                                             |      |                                |                                |
| Поступления - всего                                                                                                       | 4310 | 6 046 931                      | 9 744 724                      |
| в том числе:                                                                                                              |      |                                |                                |
| получение кредитов и займов                                                                                               | 4311 | 6 046 931                      | 9 444 724                      |
| 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 | -                              | -                              |
|                                                                                                                           | 4315 | -                              | -                              |
| прочие поступления                                                                                                        | 4319 | -                              | -                              |
| Платежи - всего                                                                                                           | 4320 | (3 917 429)                    | (4 077 735)                    |
| в том числе:                                                                                                              |      |                                |                                |
| собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников | 4321 | -                              | -                              |
| на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)                         | 4322 | -                              | -                              |
| в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов                         | 4323 | (3 917 429)                    | (4 077 735)                    |
|                                                                                                                           | 4324 | -                              | -                              |
| прочие платежи                                                                                                            | 4329 | -                              | -                              |
| Сальдо денежных потоков от финансовых операций                                                                            | 4300 | 2 129 502                      | 5 666 989                      |
| Сальдо денежных потоков за отчетный период                                                                                | 4400 | (31 726)                       | 68 389                         |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода                                              | 4450 | 162 315                        | 88 951                         |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода                                               | 4500 | 143 847                        | 162 315                        |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю                                                  | 4490 | 13 258                         | 4 975                          |



Руководитель

(подпись)

Гладштейн Юрий Яковлевич

(расшифровка подписи)

ПРИЛОЖЕНИЕ К  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
ООО «ФИВЭКС ПЕР ГИЗА»

10 марта 2016 г.

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     | На начало года           |                                                 | Изменения за период |                          |                                                 |                       |                       | На конец периода         |                         |
|------------------------------------------------------------------|------|------------|--------------------------|-------------------------------------------------|---------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------------|
|                                                                  |      |            | первоначальная стоимость | накопленная амортизация и убытки от обесценения | Поступило           | первоначальная стоимость | накопленная амортизация и убытки от обесценения | начислено амортизации | Убыток от обесценения | Первоначальная стоимость | Накопленная амортизация |
| Нематериальные активы - всего                                    | 5100 | за 2015 г. | 27 264                   | (12 440)                                        | -                   | -                        | -                                               | (4 127)               | -                     | 27 264                   | (16 567)                |
|                                                                  | 5110 | за 2014 г. | 21 184                   | (10 710)                                        | 6 080               | -                        | -                                               | (1 730)               | -                     | 27 264                   | (12 440)                |
| в том числе:                                                     |      |            |                          |                                                 |                     |                          |                                                 |                       |                       |                          |                         |
| Прочие нематериальные активы                                     | 5101 | за 2015 г. | 13 718                   | (7 625)                                         | -                   | -                        | -                                               | (2 772)               | -                     | 13 718                   | (10 397)                |
|                                                                  | 5111 | за 2014 г. | 8 473                    | (7 257)                                         | 5 245               | -                        | -                                               | (368)                 | -                     | 13 718                   | (7 625)                 |
| Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных | 5102 | за 2015 г. | 13 546                   | (4 815)                                         | -                   | -                        | -                                               | (1 355)               | -                     | 13 546                   | (6 170)                 |
|                                                                  | 5112 | за 2014 г. | 12 711                   | (3 453)                                         | 835                 | -                        | -                                               | (1 362)               | -                     | 13 546                   | (4 815)                 |

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

| Наименование показателя | Код  | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|-------------------------|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Всего                   | 6120 | -                     | -                     | -                     |
| в том числе:            | 5121 | -                     | -                     | -                     |

**1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью**

| Наименование показателя      | Код  | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|------------------------------|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Всего                        | 5130 | 6 978                 | 6 978                 | 6 882                 |
| в том числе:                 |      |                       |                       |                       |
|                              | 5131 | -                     | -                     | -                     |
| Прочие нематериальные активы | 5132 | 6 978                 | 6 978                 | 6 882                 |

**1.4. Наличие и движение результатов НИОКР**

| Наименование показателя | Код  | Период     | Изменения за период      |                                       |           |                          | На конец периода                      |                          |                                       |
|-------------------------|------|------------|--------------------------|---------------------------------------|-----------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|
|                         |      |            | На начало года           |                                       | Поступило | Выбыло                   |                                       | первоначальная стоимость | часть стоимости, списанной на расходы |
|                         |      |            | первоначальная стоимость | часть стоимости, списанной на расходы |           | первоначальная стоимость | часть стоимости, списанной на расходы |                          |                                       |
|                         |      |            |                          |                                       |           |                          |                                       |                          |                                       |
| НИОКР - всего           | 5140 | за 2015 г. | -                        | -                                     | -         | -                        | -                                     | -                        |                                       |
|                         | 5150 | за 2014 г. | -                        | -                                     | -         | -                        | -                                     | -                        |                                       |
| в том числе:            | 5141 | за 2015 г. | -                        | -                                     | -         | -                        | -                                     | -                        |                                       |
|                         | 5151 | за 2014 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<br>давних<br>положительного<br>результата | принято к учету в<br>качестве<br>нематериальных<br>активов или НИОКР |                  |
| Затраты по незаконченным исследованиям и<br>разработкам - всего<br>в том числе:          | 5160 | за 2015 г. | -              | -                   | -                                                               | -                                                                    | -                |
|                                                                                          | 5170 | за 2014 г. | -              | -                   | -                                                               | -                                                                    | -                |
|                                                                                          | 5161 | за 2015 г. | -              | -                   | -                                                               | -                                                                    | -                |
|                                                                                          | 5171 | за 2014 г. | -              | -                   | -                                                               | -                                                                    | -                |
| незаконченные операции по приобретению<br>нематериальных активов - всего<br>в том числе: | 5180 | за 2015 г. | 168 216        | 68 676              | -                                                               | -                                                                    | 236 892          |
|                                                                                          | 5190 | за 2014 г. | 112 837        | 61 458              | -                                                               | (6 080)                                                              | 168 216          |
|                                                                                          | 5181 | за 2015 г. | 16 795         | 11 810              | -                                                               | -                                                                    | 28 405           |
|                                                                                          | 5191 | за 2014 г. | 6 496          | 10 299              | -                                                               | -                                                                    | 16 795           |
| Программный комплекс<br>«MIS» Microfinancial Information System                          | 5182 | за 2015 г. | 124 582        | 43 361              | -                                                               | -                                                                    | 167 943          |
|                                                                                          | 5192 | за 2014 г. | 89 781         | 34 801              | -                                                               | -                                                                    | 124 582          |
|                                                                                          | 5183 | за 2015 г. | 26 839         | 13 706              | -                                                               | -                                                                    | 40 543           |
|                                                                                          | 5193 | за 2014 г. | 16 559         | 10 280              | -                                                               | -                                                                    | 26 839           |
| Сайт "Интернет-представительства"                                                        | 5184 | за 2015 г. | -              | -                   | -                                                               | -                                                                    | -                |
|                                                                                          | 5194 | за 2014 г. | -              | 835                 | -                                                               | (835)                                                                | -                |
|                                                                                          | 5185 | за 2015 г. | -              | -                   | -                                                               | -                                                                    | -                |
|                                                                                          | 5195 | за 2014 г. | -              | 5 245               | -                                                               | (5 245)                                                              | -                |

## 2. Основные средства

### 2.1. Наличие и движение основных средств

| Наименование показателя                                                         | Код  | Период     | На начало года           |                         |           | Изменения за период      |                         |                       |                          |                         | На конец периода         |                         |  |
|---------------------------------------------------------------------------------|------|------------|--------------------------|-------------------------|-----------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--|
|                                                                                 |      |            | первоначальная стоимость | накопленная амортизация | Поступило | Выбыло объектов          |                         | начислено амортизации | Переоценка               |                         | первоначальная стоимость | накопленная амортизация |  |
|                                                                                 |      |            |                          |                         |           | первоначальная стоимость | накопленная амортизация |                       | Первоначальная стоимость | Накопленная амортизация |                          |                         |  |
| Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего | 5200 | за 2015 г. | 55 583                   | (31 399)                | 32 521    | (2 452)                  | 2 452                   | (12 614)              | -                        | -                       | 85 652                   | (41 582)                |  |
|                                                                                 | 5210 | за 2014 г. | 43 674                   | (21 719)                | 12 009    | -                        | -                       | (9 680)               | -                        | -                       | 55 583                   | (31 399)                |  |
| в том числе:<br>Офисное оборудование                                            | 5201 | за 2015 г. | 47 192                   | (28 604)                | 32 521    | (2 452)                  | 2 452                   | (11 421)              | -                        | -                       | 77 261                   | (37 574)                |  |
|                                                                                 | 5211 | за 2014 г. | 35 362                   | (20 100)                | 11 830    | -                        | -                       | (8 504)               | -                        | -                       | 47 192                   | (28 604)                |  |
|                                                                                 | 5202 | за 2015 г. | 302                      | (34)                    | -         | -                        | -                       | (43)                  | -                        | -                       | 302                      | (76)                    |  |
|                                                                                 | 5212 | за 2014 г. | 123                      | (7)                     | 179       | -                        | -                       | (27)                  | -                        | -                       | 302                      | (34)                    |  |
| Транспортные средства                                                           | 5203 | за 2015 г. | 7 939                    | (2 726)                 | -         | -                        | -                       | (1 121)               | -                        | -                       | 7 939                    | (3 847)                 |  |
|                                                                                 | 5213 | за 2014 г. | 7 939                    | (1 606)                 | -         | -                        | -                       | (1 120)               | -                        | -                       | 7 939                    | (2 726)                 |  |
|                                                                                 | 5204 | за 2015 г. | 150                      | (36)                    | -         | -                        | -                       | (29)                  | -                        | -                       | 150                      | (65)                    |  |
| Мебель                                                                          | 5214 | за 2014 г. | 150                      | (6)                     | -         | -                        | -                       | (29)                  | -                        | -                       | 150                      | (35)                    |  |
|                                                                                 | 5220 | за 2015 г. | -                        | -                       | -         | -                        | -                       | -                     | -                        | -                       | -                        | -                       |  |
| Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего              | 5230 | за 2014 г. | -                        | -                       | -         | -                        | -                       | -                     | -                        | -                       | -                        | -                       |  |
|                                                                                 | 5221 | за 2015 г. | -                        | -                       | -         | -                        | -                       | -                     | -                        | -                       | -                        | -                       |  |
| в том числе:                                                                    | 5231 | за 2014 г. | -                        | -                       | -         | -                        | -                       | -                     | -                        | -                       | -                        | -                       |  |
|                                                                                 | 5231 | за 2014 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<br>в том числе: | 5240 | за 2015 г. | -              | 63 842              | (31 322) | (32 521)                                                            | -                |
|                                                                                                                                    | 5250 | за 2014 г. | -              | 21 071              | (9 082)  | (12 009)                                                            | -                |
|                                                                                                                                    | 5241 | за 2015 г. | -              | -                   | -        | -                                                                   | -                |
|                                                                                                                                    | 5251 | за 2014 г. | -              | -                   | -        | -                                                                   | -                |

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

| Наименование показателя                                                                                      | Код  | за 2015 г. | за 2014 г. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------|------------|
| Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего | 5260 | 1 144      | 1 223      |
| 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 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Переданные в аренду основные средства, числящиеся на баланс                                                                 | 5280 | -                     | -                     | -                     |
| Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом                                                               | 5281 | -                     | -                     | -                     |
| Полученные в аренду основные средства, числящиеся на баланс                                                                 | 5282 | -                     | -                     | -                     |
| Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом                                                               | 5283 | 42 244                | 40 497                | 37 197                |
| Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации | 5284 | -                     | -                     | -                     |
| Основные средства, переведенные на консервацию                                                                              | 5285 | -                     | -                     | -                     |
| Иное использование основных средств (заполн. и др.)                                                                         | 5286 | -                     | -                     | -                     |
|                                                                                                                             | 5287 | -                     | -                     | -                     |

### 3. Финансовые вложения

#### 3.1. Наличие и движение финансовых вложений

| Наименование показателя                   | Код  | Период     | На начало года           |                           | Изменения за период |                          |                           |                                                                                  |                                                     | На конец периода         |                           |
|-------------------------------------------|------|------------|--------------------------|---------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                                           |      |            | первоначальная стоимость | накопленная корректировка | Поступило           | выбыло (погашено)        |                           | начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной) | Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения) | первоначальная стоимость | накопленная корректировка |
|                                           |      |            |                          |                           |                     | первоначальная стоимость | накопленная корректировка |                                                                                  |                                                     |                          |                           |
| Долгосрочные - всего                      | 5301 | за 2015 г. | 2 880 213                | -                         | 2 500               | (228 422)                | -                         | -                                                                                | -                                                   | 2 856 291                | -                         |
|                                           | 5311 | за 2014 г. | 81 410                   | -                         | 2 884 788           | (85 985)                 | -                         | -                                                                                | -                                                   | 2 880 213                | -                         |
| в том числе:                              |      |            |                          |                           |                     |                          |                           |                                                                                  |                                                     |                          |                           |
|                                           | 5302 | за 2015 г. | 2 654 100                | -                         | -                   | (5 175)                  | -                         | -                                                                                | -                                                   | 2 648 925                | -                         |
| Вложения в приобретенные права требования | 5312 | за 2014 г. | -                        | -                         | 2 854 100           | -                        | -                         | -                                                                                | -                                                   | 2 854 100                | -                         |
|                                           | 5303 | за 2015 г. | 171 113                  | -                         | 2 500               | (166 247)                | -                         | -                                                                                | -                                                   | 7 366                    | -                         |
| Займы выданные физическим лицам           | 5313 | за 2014 г. | 81 410                   | -                         | 175 688             | (85 985)                 | -                         | -                                                                                | -                                                   | 171 113                  | -                         |
|                                           | 5304 | за 2015 г. | 55 000                   | -                         | -                   | (55 000)                 | -                         | -                                                                                | -                                                   | -                        | -                         |
| Займы выданные юридическим лицам          | 5314 | за 2014 г. | -                        | -                         | 55 000              | -                        | -                         | -                                                                                | -                                                   | 55 000                   | -                         |
|                                           | 5305 | за 2015 г. | 6 686 727                | (177 153)                 | 8 038 570           | 5 880 441                | 15 400                    | -                                                                                | (841 918)                                           | 8 744 856                | (1 003 671)               |
| Краткосрочные - всего                     | 5315 | за 2014 г. | 3 890 261                | (303 564)                 | 8 745 040           | (5 938 574)              | 378 543                   | -                                                                                | (250 132)                                           | 6 686 727                | (177 153)                 |
|                                           |      |            |                          |                           |                     |                          |                           |                                                                                  |                                                     |                          |                           |
| в том числе:                              |      |            |                          |                           |                     |                          |                           |                                                                                  |                                                     |                          |                           |
|                                           | 5306 | за 2015 г. | 5 147 633                | (177 153)                 | 5 471 749           | (4 031 897)              | 15 400                    | -                                                                                | (841 918)                                           | 6 587 485                | (1 003 671)               |
| Займы выданные физическим лицам           | 5316 | за 2014 г. | 3 805 261                | (303 564)                 | 5 270 585           | (3 928 213)              | 378 543                   | -                                                                                | (250 132)                                           | 5 147 633                | (177 153)                 |
|                                           | 5307 | за 2015 г. | 121 000                  | -                         | 602 500             | (721 000)                | -                         | -                                                                                | -                                                   | 2 500                    | -                         |
| Депозиты размещенные в Банках             | 5317 | за 2014 г. | 85 000                   | -                         | 581 000             | (525 000)                | -                         | -                                                                                | -                                                   | 121 000                  | -                         |
|                                           | 5308 | за 2015 г. | 924 232                  | -                         | 1 936 835           | (706 198)                | -                         | -                                                                                | -                                                   | 2 154 871                | -                         |
| Займы предоставленные юридическим лицам   | 5318 | за 2014 г. | -                        | -                         | 1 326 061           | (401 829)                | -                         | -                                                                                | -                                                   | 924 232                  | -                         |
|                                           | 5309 | за 2015 г. | 503 862                  | -                         | 27 486              | (531 348)                | -                         | -                                                                                | -                                                   | -                        | -                         |
| Долговые ценные бумаги                    | 5319 | за 2014 г. | -                        | -                         | 1 587 394           | (1 083 532)              | -                         | -                                                                                | -                                                   | 503 862                  | -                         |
|                                           | 5300 | за 2015 г. | 9 576 940                | (177 153)                 | 8 041 070           | 5 764 019                | 15 400                    | -                                                                                | (841 918)                                           | 11 401 147               | (1 003 671)               |
| Финансовых вложений - итого               | 5310 | за 2014 г. | 3 971 671                | (303 564)                 | 11 629 828          | (6 024 559)              | 378 543                   | -                                                                                | (250 132)                                           | 9 576 940                | (177 153)                 |

22



## 3.2. Иное использование финансовых вложений

| Наименование показателя                                                  | Код  | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|--------------------------------------------------------------------------|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего                        | 5320 | -                     | -                     | -                     |
| в том числе:                                                             |      |                       |                       |                       |
| Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме<br>продажи) - всего | 5321 | -                     | -                     | -                     |
| в том числе:                                                             |      |                       |                       |                       |
|                                                                          | 5325 | -                     | -                     | -                     |
|                                                                          | 5326 | -                     | -                     | -                     |
| Иное использование финансовых вложений                                   | 5329 | -                     | -                     | -                     |

**4. Запасы**  
**4.1. Наличие и движение запасов**

| Наименование показателя                                                                                        | Код  | Период     | На начало года |                                         | Изменения за период   |                |                               |                               |                                           | На конец периода |                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------|----------------|-----------------------------------------|-----------------------|----------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------|
|                                                                                                                |      |            | 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 2015 г. | 3 211          | -                                       | 20 468                | (21 980)       | -                             | -                             | X                                         | 1 699            | -                                       |
|                                                                                                                | 5420 | за 2014 г. | 2 986          | -                                       | 27 800                | (27 576)       | -                             | -                             | X                                         | 3 211            | -                                       |
| в том числе:                                                                                                   |      |            |                |                                         |                       |                |                               |                               |                                           |                  |                                         |
| Сырье, материалы и другие аналогичные ценности                                                                 | 5401 | за 2015 г. | 3 211          | -                                       | 20 468                | (21 980)       | -                             | -                             | 6 215                                     | 1 699            | -                                       |
|                                                                                                                | 5421 | за 2014 г. | 2 986          | -                                       | 27 800                | (27 576)       | -                             | -                             | 6 829                                     | 3 211            | -                                       |
| Готовая продукция                                                                                              | 5402 | за 2015 г. | -              | -                                       | -                     | -              | -                             | -                             | -                                         | -                | -                                       |
|                                                                                                                | 5422 | за 2014 г. | -              | -                                       | -                     | -              | -                             | -                             | -                                         | -                | -                                       |
| Товары для перепродажи                                                                                         | 5403 | за 2015 г. | -              | -                                       | -                     | -              | -                             | -                             | -                                         | -                | -                                       |
|                                                                                                                | 5423 | за 2014 г. | -              | -                                       | -                     | -              | -                             | -                             | -                                         | -                | -                                       |
| Товары и готовая продукция отгруженные                                                                         | 5404 | за 2015 г. | -              | -                                       | -                     | -              | -                             | -                             | -                                         | -                | -                                       |
|                                                                                                                | 5424 | за 2014 г. | -              | -                                       | -                     | -              | -                             | -                             | -                                         | -                | -                                       |
| Затраты в незавершенном производстве                                                                           | 5405 | за 2015 г. | -              | -                                       | -                     | -              | -                             | -                             | -                                         | -                | -                                       |
|                                                                                                                | 5425 | за 2014 г. | -              | -                                       | -                     | -              | -                             | -                             | -                                         | -                | -                                       |
| Прочие запасы и затраты                                                                                        | 5406 | за 2015 г. | -              | -                                       | -                     | -              | -                             | -                             | -                                         | -                | -                                       |
|                                                                                                                | 5426 | за 2014 г. | -              | -                                       | -                     | -              | -                             | -                             | -                                         | -                | -                                       |
| Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов») | 5407 | за 2015 г. | -              | -                                       | -                     | -              | -                             | -                             | -                                         | -                | -                                       |
|                                                                                                                | 5427 | за 2014 г. | -              | -                                       | -                     | -              | -                             | -                             | -                                         | -                | -                                       |
|                                                                                                                | 5408 | за 2015 г. | -              | -                                       | -                     | -              | -                             | -                             | -                                         | -                | -                                       |
|                                                                                                                | 5428 | за 2014 г. | -              | -                                       | -                     | -              | -                             | -                             | -                                         | -                | -                                       |

4.2. Запасы в залоге

| Наименование показателя                          | Код  | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|--------------------------------------------------|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего   | 5440 | -                     | -                     | -                     |
| в том числе:                                     |      |                       |                       |                       |
| Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего | 5441 | -                     | -                     | -                     |
| в том числе:                                     | 5445 | -                     | -                     | -                     |
|                                                  | 5446 | -                     | -                     | -                     |

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

| Наименование показателя                                   | Код  | Период     | На начало года               |                                         | Изменения за период                                                   |                                                  |              |                                  |                        |                                                 | На конец периода             |                                         |
|-----------------------------------------------------------|------|------------|------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------|----------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                           |      |            | учетная по условиям договора | величина резерва по сомнительным долгам | поступления                                                           |                                                  | погашение    | списание на финансовый результат | восстановление резерва | перевод из долгов в краткосрочную задолженность | учетная по условиям договора | величина резерва по сомнительным долгам |
|                                                           |      |            |                              |                                         | в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции) | причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления |              |                                  |                        |                                                 |                              |                                         |
| Долгосрочная дебиторская задолженность - всего            | 5501 | за 2016 г. | -                            | -                                       | -                                                                     | -                                                | -            | -                                | -                      | -                                               | -                            | -                                       |
|                                                           | 5521 | за 2014 г. | -                            | -                                       | -                                                                     | -                                                | -            | -                                | -                      | -                                               | -                            | -                                       |
| в том числе:                                              |      |            |                              |                                         |                                                                       |                                                  |              |                                  |                        |                                                 |                              |                                         |
|                                                           |      |            |                              |                                         |                                                                       |                                                  |              |                                  |                        |                                                 |                              |                                         |
| Расчеты с покупателями и заказчиками                      | 5502 | за 2016 г. | -                            | -                                       | -                                                                     | -                                                | -            | -                                | -                      | -                                               | -                            | -                                       |
|                                                           | 5522 | за 2014 г. | -                            | -                                       | -                                                                     | -                                                | -            | -                                | -                      | -                                               | -                            | -                                       |
| Авансы выданные                                           | 5503 | за 2016 г. | -                            | -                                       | -                                                                     | -                                                | -            | -                                | -                      | -                                               | -                            | -                                       |
|                                                           | 5523 | за 2014 г. | -                            | -                                       | -                                                                     | -                                                | -            | -                                | -                      | -                                               | -                            | -                                       |
| Прочая                                                    | 5504 | за 2016 г. | -                            | -                                       | -                                                                     | -                                                | -            | -                                | -                      | -                                               | -                            | -                                       |
|                                                           | 5524 | за 2014 г. | -                            | -                                       | -                                                                     | -                                                | -            | -                                | -                      | -                                               | -                            | -                                       |
|                                                           | 5505 | за 2016 г. | -                            | -                                       | -                                                                     | -                                                | -            | -                                | -                      | -                                               | -                            | -                                       |
|                                                           | 5525 | за 2014 г. | -                            | -                                       | -                                                                     | -                                                | -            | -                                | -                      | -                                               | -                            | -                                       |
| Краткосрочная дебиторская задолженность - всего           | 5510 | за 2016 г. | 3 178 989                    | (111 529)                               | 9 844 879                                                             | 6 813 242                                        | (15 324 073) | -                                | -                      | -                                               | 4 513 037                    | (659 880)                               |
|                                                           | 5530 | за 2014 г. | 1 776 099                    | -                                       | 15 826 658                                                            | 5 607 000                                        | (19 930 768) | -                                | -                      | -                                               | 3 178 989                    | (111 529)                               |
| в том числе:                                              |      |            |                              |                                         |                                                                       |                                                  |              |                                  |                        |                                                 |                              |                                         |
|                                                           |      |            |                              |                                         |                                                                       |                                                  |              |                                  |                        |                                                 |                              |                                         |
| Расчеты с покупателями и заказчиками                      | 5511 | за 2016 г. | -                            | -                                       | -                                                                     | -                                                | -            | -                                | -                      | -                                               | -                            | -                                       |
|                                                           | 5531 | за 2014 г. | -                            | -                                       | -                                                                     | -                                                | -            | -                                | -                      | -                                               | -                            | -                                       |
| Авансы выданные                                           | 5512 | за 2016 г. | -                            | -                                       | -                                                                     | -                                                | -            | -                                | -                      | -                                               | -                            | -                                       |
|                                                           | 5532 | за 2014 г. | -                            | -                                       | -                                                                     | -                                                | -            | -                                | -                      | -                                               | -                            | -                                       |
| Прочая                                                    | 5513 | за 2016 г. | 1 575 678                    | -                                       | 690 056                                                               | -                                                | (665 168)    | -                                | -                      | -                                               | 1 700 566                    | -                                       |
|                                                           | 5533 | за 2014 г. | 896 713                      | -                                       | 7 970 757                                                             | -                                                | (7 291 792)  | -                                | -                      | -                                               | 1 575 678                    | -                                       |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами | 5514 | за 2016 г. | 26 512                       | -                                       | 9 149 042                                                             | -                                                | (9 137 704)  | -                                | -                      | -                                               | 37 850                       | -                                       |
|                                                           | 5534 | за 2014 г. | 87 083                       | -                                       | 7 783 958                                                             | -                                                | (7 844 529)  | -                                | -                      | -                                               | 26 512                       | -                                       |
| Задолженность агентов                                     | 5515 | за 2016 г. | 13 934                       | -                                       | 5 781                                                                 | -                                                | (5 625)      | -                                | -                      | -                                               | 14 090                       | -                                       |
|                                                           | 5535 | за 2014 г. | 12 977                       | -                                       | 7 213                                                                 | -                                                | (6 256)      | -                                | -                      | -                                               | 13 934                       | -                                       |
| Проценты по займам выданным физ.лицам                     | 5516 | за 2016 г. | 1 526 187                    | (111 529)                               | -                                                                     | 6 408 310                                        | (5 338 282)  | -                                | -                      | -                                               | 2 596 215                    | (659 880)                               |
|                                                           | 5536 | за 2014 г. | 779 326                      | -                                       | -                                                                     | 5 455 702                                        | (4 708 841)  | -                                | -                      | -                                               | 1 526 187                    | (111 529)                               |
| НКД по облигациям                                         | 5517 | за 2016 г. | 17 827                       | -                                       | -                                                                     | 25 356                                           | (43 183)     | -                                | -                      | -                                               | -                            | -                                       |
|                                                           | 5537 | за 2014 г. | -                            | -                                       | -                                                                     | 64 730                                           | (46 903)     | -                                | -                      | -                                               | 17 827                       | -                                       |
| Проценты по займам выданным юр.лицам                      | 5518 | за 2016 г. | 18 851                       | -                                       | -                                                                     | 379 576                                          | (234 111)    | -                                | -                      | -                                               | 184 316                      | -                                       |
|                                                           | 5538 | за 2014 г. | -                            | -                                       | -                                                                     | 51 298                                           | (32 447)     | -                                | -                      | -                                               | 18 851                       | -                                       |
| Итого                                                     | 5500 | за 2016 г. | 3 178 989                    | (111 529)                               | 9 844 879                                                             | 6 813 242                                        | (15 324 073) | -                                | -                      | X                                               | 4 513 037                    | (659 880)                               |
|                                                           | 5520 | за 2014 г. | 1 776 099                    | -                                       | 15 826 658                                                            | 5 507 000                                        | (19 930 768) | -                                | -                      | X                                               | 3 178 989                    | (111 529)                               |

### 5.2. Просроченная дебиторская задолженность

| Наименование показателя                                                         | Код  | На 31 декабря 2015 г.         |                      |                               | На 31 декабря 2014 г. |                               |                      | На 31 декабря 2013 г.         |                      |                               |
|---------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------|----------------------|-------------------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|-------------------------------|
|                                                                                 |      | учтенная по условиям договора | балансовая стоимость | учтенная по условиям договора | балансовая стоимость  | учтенная по условиям договора | балансовая стоимость | учтенная по условиям договора | балансовая стоимость | учтенная по условиям договора |
| Всего                                                                           |      |                               |                      |                               |                       |                               |                      |                               |                      |                               |
| в том числе:                                                                    |      |                               |                      |                               |                       |                               |                      |                               |                      |                               |
| расчеты с покупателями и заказчиками                                            | 5540 | -                             | -                    | -                             | -                     | -                             | -                    | -                             | -                    | -                             |
| 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 | 2 544 746                     | 1 884 866            | 1 468 361                     | 1 354 832             | 734 346                       | 734 346              |                               |                      |                               |

### 5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

| Наименование показателя                          | Код  | Период     | Остаток на начало года | Изменения за период                                                   |                                               |                                                  |              |                                                 | Остаток на конец периода |           |
|--------------------------------------------------|------|------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------|--------------------------|-----------|
|                                                  |      |            |                        | поступление                                                           |                                               | причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления | выбыло       |                                                 |                          |           |
|                                                  |      |            |                        | в результате хозяйственных операций (сумме долга по сделке, операции) | в результате списание на финансовый результат |                                                  | погашение    | перевод из долго- в краткосрочную задолженность |                          |           |
| Долгосрочная кредиторская задолженность - всего  | 5551 | за 2015 г. | 5 000 634              | 4 533 686                                                             | -                                             | -                                                | (2 073 462)  | -                                               | (130 000)                | 7 330 858 |
|                                                  | 5571 | за 2014 г. | 3 077 238              | 5 700 603                                                             | 131 893                                       | -                                                | (1 918 219)  | -                                               | (1 990 881)              | 5 000 634 |
| в том числе:                                     |      |            |                        |                                                                       |                                               |                                                  |              |                                                 |                          |           |
| кредиты                                          | 5552 | за 2015 г. | 3 538 775              | 1 652 444                                                             | -                                             | -                                                | (206 767)    | -                                               | (130 000)                | 4 854 432 |
|                                                  | 5572 | за 2014 г. | -                      | 3 685 317                                                             | -                                             | -                                                | (5 896)      | -                                               | (140 646)                | 3 538 775 |
| займы                                            | 5553 | за 2015 г. | 461 859                | 2 881 242                                                             | -                                             | -                                                | (1 106 675)  | -                                               | -                        | 2 236 426 |
|                                                  | 5573 | за 2014 г. | 1 077 238              | 2 015 286                                                             | 131 893                                       | -                                                | (1 912 323)  | -                                               | (850 235)                | 461 859   |
| прочая                                           | 5554 | за 2015 г. | -                      | -                                                                     | -                                             | -                                                | -            | -                                               | -                        | -         |
|                                                  | 5574 | за 2014 г. | -                      | -                                                                     | -                                             | -                                                | -            | -                                               | -                        | -         |
| Облигации                                        | 5555 | за 2015 г. | 1 000 000              | -                                                                     | -                                             | -                                                | (760 000)    | -                                               | -                        | 240 000   |
|                                                  | 5575 | за 2014 г. | 2 000 000              | -                                                                     | -                                             | -                                                | -            | -                                               | (1 000 000)              | 1 000 000 |
| Курсовая разница по кредитам из строк 5552, 5572 | 5556 | за 2015 г. | -                      | 31 485                                                                | -                                             | -                                                | (38 103)     | -                                               | -                        | -         |
|                                                  | 5576 | за 2014 г. | -                      | 5 945                                                                 | -                                             | -                                                | (121 637)    | -                                               | -                        | -         |
| Курсовая разница по займам из строк 5553, 5573   | 5557 | за 2015 г. | -                      | 852                                                                   | -                                             | -                                                | (88 034)     | -                                               | -                        | -         |
|                                                  | 5577 | за 2014 г. | -                      | 112 942                                                               | -                                             | -                                                | (391 644)    | -                                               | -                        | -         |
| Краткосрочная кредиторская задолженность - всего | 5560 | за 2015 г. | 6 970 188              | 26 031 712                                                            | 2 475 560                                     | -                                                | (29 819 974) | -                                               | 1 409 292                | 7 068 778 |
| в том числе:                                     | 5580 | за 2014 г. | 2 142 894              | 28 951 668                                                            | 984 311                                       | -                                                | (27 099 566) | -                                               | 1 890 881                | 6 970 188 |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками            | 5561 | за 2015 г. | 47 366                 | 727 218                                                               | -                                             | -                                                | (683 377)    | -                                               | -                        | 91 207    |
|                                                  | 5581 | за 2014 г. | 34 184                 | 765 289                                                               | -                                             | -                                                | (752 107)    | -                                               | -                        | 47 366    |
| авансы полученные                                | 5562 | за 2015 г. | -                      | -                                                                     | -                                             | -                                                | -            | -                                               | -                        | -         |
|                                                  | 5582 | за 2014 г. | -                      | -                                                                     | -                                             | -                                                | -            | -                                               | -                        | -         |
| расчеты по налогам и взносам                     | 5563 | за 2015 г. | 381                    | 285 855                                                               | -                                             | -                                                | (285 729)    | -                                               | -                        | 507       |
|                                                  | 5583 | за 2014 г. | 233                    | 420 827                                                               | -                                             | -                                                | (420 679)    | -                                               | -                        | 381       |
| кредиты                                          | 5564 | за 2015 г. | 2 684 898              | 3 701 386                                                             | 1 304 805                                     | -                                                | (5 257 177)  | -                                               | -                        | 2 433 912 |
|                                                  | 5584 | за 2014 г. | 1 489 255              | 2 977 963                                                             | 352 655                                       | -                                                | (2 255 620)  | -                                               | 140 646                  | 2 684 898 |

|                                                  |      |            |            |            |           |              |   |           |            |
|--------------------------------------------------|------|------------|------------|------------|-----------|--------------|---|-----------|------------|
| займы                                            | 5565 | за 2015 г. | 2 838 276  | 7 108 928  | 865 833   | (8 065 217)  | - | 735 292   | 3 483 212  |
|                                                  | 5585 | за 2014 г. | 388 284    | 2 256 735  | 216 164   | (871 122)    | - | 850 235   | 2 838 276  |
| прочая                                           | 5566 | за 2015 г. | 294 043    | 13 768 805 | -         | (13 767 592) | - | -         | 303 256    |
|                                                  | 5586 | за 2014 г. | 188 917    | 22 161 841 | -         | (22 026 715) | - | -         | 294 043    |
| Расчеты перед государственными фондами           | 5567 | за 2015 г. | 34 375     | 441 619    | -         | (435 201)    | - | -         | 40 693     |
|                                                  | 5587 | за 2014 г. | 27 493     | 370 013    | -         | (363 131)    | - | -         | 34 375     |
| НКД по облигациям                                | 5568 | за 2015 г. | 70 849     | -          | 304 822   | (335 680)    | - | -         | 39 991     |
|                                                  | 5588 | за 2014 г. | 64 548     | -          | 416 493   | (410 192)    | - | -         | 70 849     |
| Облигации                                        | 5569 | за 2015 г. | 1 000 000  | -          | -         | (1 000 000)  | - | 674 000   | 674 000    |
|                                                  | 5589 | за 2014 г. | -          | -          | -         | -            | - | 1 000 000 | 1 000 000  |
| Курсовая разница по кредитам из строк 5564, 5584 |      | за 2015 г. | -          | 138 378    | -         | (283 748)    | - | -         | -          |
|                                                  |      | за 2014 г. | -          | 22 331     | -         | (88 837)     | - | -         | -          |
| Курсовая разница по займам из строк 5565, 5585   |      | за 2015 г. | -          | 492 544    | -         | (867 445)    | - | -         | -          |
|                                                  |      | за 2014 г. | -          | -          | -         | (489 909)    | - | -         | -          |
| Итого                                            | 5550 | за 2015 г. | 11 970 822 | 30 585 398 | 2 475 560 | (31 893 436) | - | X         | 14 397 636 |
|                                                  | 5570 | за 2014 г. | 5 220 132  | 34 652 271 | 1 116 204 | (28 017 785) | - | X         | 11 970 822 |

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

| Наименование показателя                   | Код  | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|-------------------------------------------|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Всего                                     | 5590 | -                     | -                     | -                     |
| в том числе:                              |      |                       |                       |                       |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками     | 5591 | -                     | -                     | -                     |
| расчеты с покупателями и заказчиками      | 5592 | -                     | -                     | -                     |
| расчеты по привлеченным кредитам и займам | 5593 | -                     | -                     | -                     |

6. Затраты на производство

| Наименование показателя                                                                   | Код  | за 2015 г. | за 2014 г. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------|------------|
| Материальные затраты                                                                      | 5610 | 21 980     | 27 575     |
| Расходы на оплату труда                                                                   | 5620 | 857 811    | 836 579    |
| Отчисления на социальные нужды                                                            | 5630 | 420 801    | 360 416    |
| Амортизация                                                                               | 5640 | 16 741     | 11 410     |
| Прочие затраты                                                                            | 5650 | 1 752 668  | 1 590 243  |
| Итого по элементам                                                                        | 5660 | 3 069 999  | 2 826 223  |
| Изменение остатков (прирост (-)): незавершенного производства, готовой продукции и др.    | 5670 | -          | -          |
| Изменение остатков (уменьшение (+)): незавершенного производства, готовой продукции и др. | 5680 | -          | -          |
| Итого расходы по обычным видам деятельности                                               | 5600 | 3 069 999  | 2 826 223  |



7. Оценочные обязательства

| Наименование показателя         | Код  | Остаток на начало года | Признано | Погашено | Списано как избыточная сумма | Остаток на конец периода |
|---------------------------------|------|------------------------|----------|----------|------------------------------|--------------------------|
| Оценочные обязательства - всего | 5700 | 59 519                 | 16 817   | -        | (7 907)                      | 68 430                   |
| в том числе:                    |      |                        |          |          |                              |                          |
| по отпускам                     | 5701 | 59 519                 | 16 817   | -        | (7 907)                      | 68 428                   |

# 8. Обеспечения обязательств

| Наименование показателя                                                                 | Код  | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. | На 31 декабря 2013 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Полученные - всего                                                                      | 5800 | -                     | -                     | -                     |
| в том числе:                                                                            |      |                       |                       |                       |
|                                                                                         | 5801 | -                     | -                     | -                     |
| Выданные - всего                                                                        | 5810 | 2 120 094             | 1 855 172             | 310 474               |
| в том числе:                                                                            |      |                       |                       |                       |
| Залог транспортного средства по полученному кредиту                                     | 5811 | 3 125                 | 3 125                 | 3 125                 |
| Залог прав требований по предоставленным займам физическим лицам по полученным кредитам | 5812 | 2 116 969             | 1 852 047             | 307 349               |

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О  
ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2015 ГОД

ООО «Домашние деньги»

**I. Общие сведения**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «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.

На основании решения Единственного участника от «16» ноября 2015 года был утвержден Устав Общества в новой редакции № 6.

«07» декабря 2015 г. Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве зарегистрировала изменения о смене наименования в Едином государственном реестре юридических лиц за ГРН 2157748887173.

Полное фирменное наименование на русском языке – Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «Домашние деньги», сокращенное наименование – ООО «Домашние деньги».

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

Основным видом деятельности Компании является микрофинансирование, предоставление процентных займов физическим лицам. Компания специализируется на предоставлении необеспеченных займов от 15 до 50 тысяч рублей на срок от 26 до 52 недель. Предоставление займа осуществляются на дому Персональным Менеджером. За 2015 год Компания выдала более 242 тысячи займов на сумму свыше 5,3 млрд. рублей. Количество активных договоров превысило 356 тыс. штук.

За 2014 год Компания выдала более 228 тысячи займов на сумму свыше 5,4 млрд. рублей. Количество активных договоров превысило 275 тыс. штук.

Компания внесена в государственный реестр микрофинансовых организаций 08.07.2011 года.

В июле 2015 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило ООО «Домашние деньги» рейтинг кредитоспособности на уровне «А» высокий уровень кредитоспособности. Рейтинг надежности находится на уровне «А+» очень 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 31.12.2015:

НМО 1 = 15,16%, при норме не менее 5%

НМО 2 = 166,12% при норме не менее 70%

на 31.12.2014:

НМО 1 = 6,75%, при норме не менее 5%

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

Численность персонала Компании по состоянию на 31 декабря 2015 г. составила 1322 человек (на 31 декабря 2014 г. – 1312 человека). Среднесписочная численность персонала Компании за 2015 год составила 1201 человек (за 2014 г. – 1187 человек).

Расходы ключевого управленческого персонала по заработной плате, включая НДФЛ, за 2015 год составили 141 227 тыс. рублей (за 2014 год – 165 752 тыс. рублей)

Расходы на электроэнергию за 2015 год составили 2 040 тыс. рублей (за 2014 год – 1 766 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 2015 года. Курс доллара США составил на эту дату 72,8827. 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 2015 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**

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 2015 г. никаких существенных изменений не внесено.

### **III. Раскрытие существенных показателей**

#### **1. Привлеченные Компанией кредиты и займы.**

Компания привлекала в течение 2015 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, КБ "ИНТЕРКОММЕРЦ" (ООО), ООО "ИНБАНК", ООО "БИНБАНК", ПАО "ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ", ООО КБ «АЛЬБА-АЛЪЯНС», ФИЛИАЛ ООО БАНК «Промсервисбанк», ООО КБ «ФИНАНСОВЫЙ СТАНДАРТ»

Также в 2015 году Компанией были получены займы от Компании ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (Республика Кипр), и от прочих юридических и физических лиц.

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

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

Облигационный займ серии БО-01 был размещен 29.10.2013.

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

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

Выплата по 3- ому купонному доходу была произведена 28.04.2015 в размере 81 615,8 тыс. рублей.

Выплата по 4- ому купонному доходу была произведена 27.10.2015 в размере 82 932,2 тыс. рублей.

Приказом Генерального директора от 21.10.2015 № 50/00-2015 определены ставка 5-го купона в размере 24% и 6-го купона в размере 22%.

Дата погашения: 25.10.2016

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

девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска, размещаемые путем открытой подписки.

Облигационный займ серии 01 был размещен 03.05.2012.

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

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

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

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

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

Выплата по 6-ому купонному доходу была произведена 30.04.2015 в размере 71 623,2 тыс. рублей

Выплата по 7-ому купонному доходу была произведена 29.10.2015 в размере 24 502,7 тыс. рублей

Дата погашения: 27.04.2017

14 апреля 2015 года Банк России зарегистрировал изменения в решение о выпуске ценных корпоративных облигаций серии 01, содержащие условия пролонгации выпуска на 2 года до 5 лет с даты начала размещения облигаций выпуска. Компания обеспечивает право владельцев облигаций предъявить облигации к выкупу по оферте в полном объеме и в срок, установленный в решении о выпуске ценных бумаг с учетом зарегистрированных изменений в решение о выпуске ценных бумаг.

07 мая 2015 года Компания полностью исполнила оферту по облигациям серии 01

Всего в рамках оферты эмитентом по требованию владельцев ценных бумаг было выкуплено 292 облигации на общую сумму 587 023 тысяч рублей, включая накопленный купонный доход в сумме 3 023 тысяч рублей

Приказом Генерального директора от 15.04.2015 № 19/02-2015 определены ставки 7-го и 8-го купона в размере 27%.

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

## 2. Налоги

### Налог на прибыль.

Сумма условного дохода по налогу на прибыль, определенная исходя из бухгалтерской прибыли за отчетный год, составила 117 270 тыс. рублей (в 2014 году сумма – 0 тыс. рублей).

Сумма условного расхода по налогу на прибыль, определенная исходя из бухгалтерской прибыли за отчетный год, составила 174 243 (в 2014 году сумма условного расхода по налогу на прибыль – 18 059 тыс. рублей).

В отчетном году сумма постоянных разниц в целях определения налога на прибыль, исчисляемого по данным налогового учета (текущего налога на прибыль), составила 13 489 тыс. рублей (в 2014 году – (65 817) 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, уплатой пени в бюджет и внебюджетные фонды.

По данным налогового учета сумма убытка за отчетный период составила 758 648 тыс. рублей (за 2014 г. сумма прибыли – 1 450 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<br>31.12.15. тыс.<br>рублей | По состоянию на<br>31.12.14. тыс.<br>рублей |
|------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| ПО Система ЕГАР              | 455                                         | 635                                         |
| ПО Система КИВИ              | 124                                         | 169                                         |
| Лицензии на использование ПО | 1726                                        | 66                                          |
| <b>Итого</b>                 | <b>2305</b>                                 | <b>870</b>                                  |

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

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

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

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

*Оборотные активы (строка 1200 бухгалтерского баланса).*

Итоговая сумма оборотных активов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 11 740 863 тыс. рублей (на 31 декабря 2014 года – 9 783 456 тыс. рублей).

В балансе в составе оборотных активов, по состоянию на 31 декабря 2015 года, отражена задолженность по выданным займам физическим лицам в сумме 5 583 814 тыс. рублей за вычетом резервов (на 31 декабря 2014 года - 4 970 480 тыс. рублей).

Согласно УКАЗАНИЯМ ЦБ РФ от 14.07.2014 г. N 3321-У О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ,

Резервы по предоставленным займам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2015 года сформированы:

по сумме основного долга – 1 003 671 тыс. рублей (на 31.12.2014 года – 177 153 тыс. рублей)

по сумме требований по начисленным процентным доходам - 659 880 тыс. руб. (на 31.12.2014 года – 111 529 тыс. рублей)

Величина резерва начисленного на отчетные даты соответствует требованиям п. 10 УКАЗАНИЯМ ЦБ РФ от 14.07.2014 г. N 3321-У.

Без учета изменения в 2015 году коэффициента отражения суммы расчетной величины резервов Чистая прибыль Компании составила бы 913 385 тыс. руб.

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

| Вид прочих оборотных активов | 2015 год | 2014 год |
|------------------------------|----------|----------|
| Лицензии на использование ПО | 975      | 896      |

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

| Наименование обеспечения обязательств                                                        | 2015 год | 2014 год |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Залог транспортного средства                                                                 | 3125     | 3125     |
| Залог прав требования по обязательствам к должникам по договорам займов с физическими лицами | 2116969  | 1852047  |

Залог учитывается по залоговой стоимости, указанной в договоре залога.

##### 5. Связанные стороны

Участником Общества является:

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

В ходе обычной деятельности Компания проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а так же с прочими сторонами. Эти операции включают получение займов, предоставление займов и прочие операции. Согласно политике Компании все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны операции со связанными сторонами имевшими место быть в 2015 году

#### 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 2015 году в сумме 25 394 тыс. долларов США и 0 тыс. рублей (в 2014 году - в сумме 25 775 тыс. долларов США и 336 490 тыс. рублей). По состоянию на 31.12.2015 задолженность по займам Компании ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД 25 394 тыс.долларов США (на 31.12.2014 – 4729 тыс. долларов США)

#### Займы, предоставленные связанным сторонам

В отчетном году ключевому управленческому персоналу были предоставлены займы в размере 107 900 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2015 задолженность по займам составила 6 289 тыс. рублей.

В 2014 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 рублей.

#### Оказание услуг связанным сторонам

В отчетном году Компания не оказывала услуги связанным сторонам.

### **6. Чистые активы Компании.**

По состоянию на 31 декабря 2015 г. величина чистых активов Компании составляет сумму 377 057 тыс. рублей (на 31 декабря 2014 г – 859 626 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 9 366 284 тыс. рублей (в 2014 году – 7 665 992 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма платежей до наступления срока погашения микрозайма в соответствии с графиком платежей составляет 233 487 тыс. рублей (на 31 декабря 2014 года -212 124 тыс. рублей).

Задолженность заемщиков по операциям предоставления микрозаймов физическим лицам на 31 декабря 2015 года составляет 9 183 421 тыс. рублей, из них основной долг – 6 587 295 тыс. рублей и проценты – 2 596 126 тыс. рублей

(на 31 декабря 2014 года – 6 837 920 тыс. рублей, из них основной долг – 5 311 817 тыс. рублей и проценты – 1 526 103 тыс. рублей).

Просроченная задолженность заемщиков по операциям предоставления микрозаймов физическим лицам на 31 декабря 2015 года составляет 6 168 293 тыс. рублей, из них основной долг – 3 623 547 тыс. рублей и проценты – 2 544 746 тыс. рублей (на 31 декабря 2014 года – 3 507 950 тыс. рублей, из них основной долг – 2 041 589 тыс. рублей и проценты – 1 466 361 тыс. рублей)

Сумма резерва на 31 декабря 2015 года составляет – 1 663 551 тыс. рублей (на 31 декабря 2014 года – 288 682 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 2015 году в 70 регионах (в 2014 году – в 61 регионе).

| Номер<br>П/П | 2015 год               | 2014 год            |
|--------------|------------------------|---------------------|
| 1            | АБАКАН                 | АРМАВИР             |
| 2            | АРМАВИР                | АРХАНГЕЛЬСК         |
| 3            | АРХАНГЕЛЬСК            | АСТРАХАНЬ           |
| 4            | АСТРАХАНЬ              | БАРНАУЛ             |
| 5            | БАРНАУЛ                | БЕЛГОРОД            |
| 6            | БЕЛГОРОД               | БРЯНСК              |
| 7            | БРЯНСК                 | ВЕЛИКИЙ<br>НОВГОРОД |
| 8            | ВЕЛИКИЙ НОВГОРОД       | ВЛАДИМИР            |
| 9            | ВЛАДИМИР               | ВОЛГОГРАД           |
| 10           | ВОЛГОГРАД СЕВЕР        | ВОЛОГДА             |
| 11           | ВОЛГОГРАД ЮГ           | ВОРОНЕЖ             |
| 12           | ВОЛОГДА                | ЕКАТЕРИНБУРГ        |
| 13           | ВОРОНЕЖ                | ИВАНОВО             |
| 14           | ЕКАТЕРИНБУРГ           | ИЖЕВСК              |
| 15           | ЕКАТЕРИНБУРГ<br>ВОСТОК | ИРКУТСК             |
| 16           | ИВАНОВО                | КАЗАНЬ              |

|    |                  |                     |
|----|------------------|---------------------|
| 17 | ИЖЕВСК           | КАЛУГА              |
| 18 | ИРКУТСК          | КЕМЕРОВО            |
| 19 | КАЗАНЬ           | КИРОВ               |
| 20 | КАЛУГА           | КОСТРОМА            |
| 21 | КЕМЕРОВО         | КРАСНОДАР           |
| 22 | КИРОВ            | КРАСНОЯРСК          |
| 23 | КОСТРОМА         | КУРГАН              |
| 24 | КРАСНОДАР        | КУРСК               |
| 25 | КРАСНОЯРСК       | ЛИПЕЦК              |
| 26 | КУРГАН           | МАГНИТОГОРСК        |
| 27 | КУРСК            | МОСКВА              |
| 28 | ЛИПЕЦК           | МУРМАНСК            |
| 29 | МАГНИТОГОРСК     | НИЖНИЙ НОВГОРОД     |
| 30 | МОСКВА           | НАБЕРЕЖНЫЕ<br>ЧЕЛНЫ |
| 31 | МУРМАНСК         | НИЖНИЙ ТАГИЛ        |
| 32 | НИЖНИЙ НОВГОРОД  | НОВОМОСКОВСК        |
| 33 | НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ | НОВОСИБИРСК         |
| 34 | НИЖНИЙ ТАГИЛ     | ОБНИНСК             |
| 35 | НОВОКУЗНЕЦК      | ОМСК                |
| 36 | НОВОМОСКОВСК     | ОРЕЛ                |
| 37 | НОВОРОССИЙСК     | ОРЕНБУРГ            |
| 38 | НОВОСИБИРСК      | ОРСК                |
| 39 | ОБНИНСК          | ПЕНЗА               |
| 40 | ОМСК             | ПЕРМЬ               |
| 41 | ОМСК ЮГ          | ПЕТРОЗАВОДСК        |
| 42 | ОРЕЛ             | ПЯТИГОРСК           |
| 43 | ОРЕНБУРГ         | РОСТОВ-НА-ДОНУ      |
| 44 | ОРСК             | РЯЗАНЬ              |
| 45 | ПЕНЗА            | САМАРА              |
| 46 | ПЕРМЬ            | САНКТ-ПЕТЕРБУРГ     |
| 47 | ПЕТРОЗАВОДСК     | САРАТОВ             |
| 48 | ПЯТИГОРСК        | СМОЛЕНСК            |
| 49 | РОСТОВ-НА-ДОНУ   | СТАВРОПОЛЬ          |
| 50 | РЯЗАНЬ           | СТЕРЛИТАМАК         |
| 51 | САМАРА           | ТАМБОВ              |
| 52 | САНКТ-ПЕТЕРБУРГ  | ТВЕРЬ               |
| 53 | САРАТОВ          | ТОЛЬЯТТИ            |
| 54 | СМОЛЕНСК         | ТУЛА                |
| 55 | СТАВРОПОЛЬ       | ТЮМЕНЬ              |
| 56 | СТЕРЛИТАМАК      | УЛЬЯНОВСК           |
| 57 | СУРГУТ           | УФА                 |
| 58 | ТАМБОВ           | ЧЕБОКСАРЫ           |
| 59 | ТВЕРЬ            | ЧЕЛЯБИНСК           |
| 60 | ТОЛЬЯТТИ         | ШАХТЫ               |
| 61 | ТОМСК            | ЯРОСЛАВЛЬ           |
| 62 | ТУЛА             |                     |
| 63 | ТЮМЕНЬ           |                     |
| 64 | УЛАН-УДЭ         |                     |
| 65 | УЛЬЯНОВСК        |                     |
| 66 | УФА              |                     |
| 67 | ЧЕБОКСАРЫ        |                     |
| 68 | ЧЕЛЯБИНСК        |                     |
| 69 | ШАХТЫ            |                     |
| 70 | ЯРОСЛАВЛЬ        |                     |

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

10.03.2016



Ю. Я. Гладштейн

ПРИЛОЖЕНИЕ К  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
ООО «ФИНЭКСПЕРТИЗА»