

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью

Микрофинансовая организация «Домашние деньги»

за 2017 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО Микрофинансовая компания «Домашние деньги»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО Микрофинансовая компания «Домашние деньги» (ОГРН 50777446931928, адрес 115088, г. Москва, 2-й Южнопортовый проезд, д. 33, строение 1), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- отчета о финансовых результатах за 2017 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала за 2017 год;
 - отчета о движении денежных средств за 2017 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО Микрофинансовая компания «Домашние деньги» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к ООО Микрофинансовая компания «Домашние деньги» в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Собственный капитал и чистые активы - пункт п. 6 р. III пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Наше внимание при тестировании прочих доходов и расходов было сконцентрировано на операциях по реализации прав требования, которые проведены ООО Микрофинансовая компания «Домашние деньги» в 2017 году. Мы считаем данную область ключевым вопросом аудита, потому что основное влияние на получение убытка в 2017 году оказали операции по уступке прав требований задолженности.

Наши процедуры

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля, соблюдение внутренних регламентов по порядку одобрения сделок, наличие заинтересованности (операции со связанными сторонами). Используя наше собственное понимание специфики деятельности ООО Микрофинансовая компания «Домашние деньги», а также отраслевые риски присущие

микрофинансовым организациям, мы пришли к выводу, что признанная на конец отчетного периода сумма убытка отражает действительную оценку проведенных операций.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в п. 9 р. II пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, а именно доходы в виде процентов по займам, выданным физическим лицам, в отчете о финансовых результатах отражаются по строке «Проценты к получению».

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕТСТВЕННЫХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности ООО Микрофинансовая компания «Домашние деньги» продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать ООО Микрофинансовая компания «Домашние деньги», прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, ответственные за корпоративное управление несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО Микрофинансовая компания «Домашние деньги».

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках проведения аудита в соответствии с МСА мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ООО Микрофинансовая компания «Домашние деньги»;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством ООО Микрофинансовая компания «Домашние деньги»;
- делаем вывод о правомерности применения руководством ООО Микрофинансовая компания «Домашние деньги» допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности ООО Микрофинансовая компания «Домашние деньги» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что ООО Микрофинансовая компания «Домашние деньги» утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого
выпущено аудиторское заключение,
действует на основании доверенности № 02-01-170587
от 01.07.2017 сроком до 30.06.2018

И.В. Шестаков



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
129090, город Москва, Олимпийский проспект, дом 14,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603076287

«29» мая 2018 г.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2017 г.

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

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности

Предоставление займов и прочих видов кредита

Организационно-правовая форма / форма собственности

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

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

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

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710001		
31	12	2017
81402312		
7714699186		
64.92		
65	23	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	332 130	315 224	247 589
5100	в том числе:				
	Нематериальные активы в организации	11101	208 472	219 996	10 697
5180	Приобретение нематериальных активов	11102	123 658	95 228	236 892
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
5200	Основные средства	1150	33 534	40 029	44 090
5200	в том числе:				
	Основные средства в организации	11501	33 534	40 029	44 090
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
5301	Финансовые вложения	1170	5 254	358 499	2 656 291
5303	в том числе:				
	Займы предоставленные физическим лицам	1171	5 244	6 052	7 366
5304	Займы предоставленные юридическим лицам	1172	-	-	-
5302	Вложения в приобретенные права требования	1173	-	-	2 648 925
5314.1	Вложения в ПИФы	1174	-	352 447	-
5314.2	Вклад в УК дочерней компании	1175	10	-	-
			-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	132 441	131 922	151 985
	Прочие внеоборотные активы	1190	1 767	2 171	2 305
	Итого по разделу I	1100	505 126	847 845	3 102 260
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
5400	Запасы	1210	22	1 043	1 699
5400	в том числе:				
	Материалы	12101	22	1 043	1 699
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
5510	Дебиторская задолженность	1230	1 808 988	3 810 951	3 853 157
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	2 989	4 045	7 713
	Расчеты с покупателями и заказчиками	12302	3 695	-	-
	Расчеты по налогам и сборам	12303	803	799	799
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12304	391	-	86

	Расчеты с персоналом по оплате труда	12305	-	-	-
	Расчеты с подотчетными лицами	12306	669	1 696	2 662
	Расчеты с персоналом по прочим операциям	12307	-	-	3
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12308	1 800 441	3 804 411	3 841 894
5305	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	13 074 406	11 411 364	7 741 185
5309	в том числе: Долговые ценные бумаги	12401	-	-	-
5307	Депозитные счета	12402	-	-	2 500
5306	Займы предоставленные физическим лицам	12403	434 279	4 440 213	5 583 814
5308	Займы предоставленные юридическим лицам	12404	12 640 127	6 971 151	2 154 871
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	12 847	91 066	143 847
	Прочие оборотные активы	1260	1 169	2 040	975
	Итого по разделу II	1200	14 897 432	15 316 464	11 740 863
	БАЛАНС	1600	15 402 558	16 164 309	14 843 123

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	309 123	309 123	309 123
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	2 967 095	2 012 573	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(757 889)	107 615	67 934
	Итого по разделу III	1300	2 518 329	2 429 311	377 057
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5551	Заемные средства	1410	4 648 391	3 946 040	7 330 858
	в том числе:				
5552	Долгосрочные кредиты	14101	2 020 590	2 120 590	4 854 432
5553	Долгосрочные займы	14102	1 377 801	577 757	385 621
5552	Долгосрочные кредиты (в валюте)	14103	-	276 353	-
5553	Долгосрочные займы (в валюте)	14104	-	-	1 850 805
5555	Облигации	14105	1 250 000	971 340	240 000
5553	Проценты по долгосрочным займам	14106	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	14	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	4 648 391	3 946 054	7 330 858
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5560	Заемные средства	1510	7 544 158	9 300 131	6 631 115
	в том числе:				
5564	Краткосрочные кредиты	15101	1 493 887	3 115 442	1 406 000
5565	Краткосрочные займы	15102	3 802 946	3 834 121	3 292 278
5564	Проценты по краткосрочным кредитам	15103	32 754	735 682	5 684
5564	Проценты по долгосрочным кредитам	15104	625 438	288 236	380 803
5565	Проценты по краткосрочным займам	15105	285 054	98 717	111 102
5565	Проценты по долгосрочным займам	15106	38 139	12 909	4 042
5564	Краткосрочные кредиты (в валюте)	15107	228 073	111 718	641 222
5565	Краткосрочные займы (в валюте)	15108	186 888	18	72 883
5564	Проценты по краткосрочным кредитам (в валюте)	15109	42 048	-	203
5564	Проценты по долгосрочным кредитам (в валюте)	15110	-	26 722	-
5565	Проценты по краткосрочным займам (в валюте)	15111	5 669	18	1 649
5565	Проценты по долгосрочным займам (в валюте)	15112	-	-	1 258
5568	НКД по облигациям	15113	69 262	76 548	39 991
5569	Облигации	15114	734 000	1 000 000	674 000
5560	Кредиторская задолженность	1520	609 715	406 892	435 663
	в том числе:				
5561	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	41 546	69 788	91 207
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15202	-	-	-
5563	Расчеты по налогам и сборам	15203	64 310	75 630	507
5567	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15204	76 327	3 512	40 693
5566	Расчеты с персоналом по оплате труда	15205	12 782	337	67
5566	Расчеты с подотчетными лицами	15206	121	70	71
5566	Расчеты с персоналом по прочим операциям	15207	-	-	241

5566	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15208	414 629	257 555	302 877
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
5700	Оценочные обязательства	1540	81 965	81 921	68 430
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	8 235 838	9 788 944	7 135 208
	БАЛАНС	1700	15 402 558	16 164 309	14 843 123

Руководитель



(подпись)

Гладштейн Юрий Яковлевич

(расшифровка подписи)

27 марта 2018 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2017 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
			31	12	2017
Организация	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Домашние деньги"	по ОКПО	81402312		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7714699186		
Вид экономической деятельности	Предоставление займов и прочих видов кредита	по ОКВЭД	64.92		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ / ОКФС	65	23	
	Собственность иностранных юридических лиц		384		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ			

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
5600	Управленческие расходы	2220	(2 700 508)	(3 012 483)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(2 700 508)	(3 012 483)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	11 961 557	8 725 801
	Проценты к уплате	2330	(2 376 031)	(2 650 711)
	Прочие доходы	2340	21 344 597	7 941 939
	в том числе:			
	Курсовые разницы	23401	23 380	745 850
	Прочие внереализационные доходы	23402	500 889	538 672
	Доходы связанные с покупкой продаж валюты	23403	69 123	306 172
	Доходы связанные с реализацией права	23404	10 332 103	5 752 438
	Резервы по предоставленным займам	23405	3 469 177	41 447
	Резервы по отпускам(оценочные обязательства)	23406	18 151	10 060
	Штрафные санкции по договорам	23407	-	14 500
	Доходы по операциям с ценными бумагами	23408	30 628	6 027
	Резервы по процентам	23409	6 887 823	26 671
	Доход от продажи неэксклюзивной лицензии ПО	23410	12 248	500 102
	Доходы связанные с реализацией основных средств	23411	1 075	-
	Прочие расходы	2350	(29 095 652)	(10 944 788)
	в том числе:			
	Курсовые разницы	23501	(17 522)	(585 414)
	Расходы на услуги Банков	23502	(14 996)	(31 020)
	Прочие внереализационные расходы	23503	(467 495)	(210 248)
	Расходы связанные с реализацией права	23504	(23 837 130)	(5 338 616)
	Расходы связанные с покупкой продаж валюты	23505	(69 097)	(305 550)
	Резервы по предоставленным займам	23506	(803 202)	(1 818 849)
	Резервы по отпускам(оценочные обязательства)	23507	(18 196)	(23 551)
	Штрафные санкции по договорам	23508	(5 891)	(4)
	Расходы по операциям с ценными бумагами	23509	(12 080)	(30 599)
	Резервы по процентам	23510	(3 795 378)	(2 600 937)
	Расходы связанные с реализацией основных средств	23511	(1 103)	-
	Резервы по сомнительным долгам	23512	(53 562)	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(866 037)	59 758
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(172 673)	(8 126)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(19)	(14)

	Изменение отложенных налоговых активов	2450	553	(20 063)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(865 503)	39 681

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(865 503)	39 681
	СПРАВОЧНО			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель



(подпись)

Гладштейн Юрий
Яковлевич

(расшифровка подписи)

27 марта 2018 г.

Отчет об изменениях капитала за Январь - Декабрь 2017 г.

Коды		
0710003		
31	12	2017
81402312		
7714699186		
64.92		
65	23	
384		

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Домашние деньги"

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид экономической деятельности

по ОКВЭД

Предоставление займов и прочих видов кредита

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью / юридический лиц

по ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения: в тыс. рублей

по ОКЕИ

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3100	309 123	-	-	-	67 934	377 057
За 2016 г.	3210	-	-	-	-	39 681	39 681
Увеличение капитала - всего:							
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	39 681	39 681
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	-	-	-	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	2 012 573	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3200	309 123	-	2 012 573	-	107 615	2 429 311
За 2017 г.							
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	-	-	-	-	(865 503)	(865 503)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	(865 503)	(865 503)
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	954 522	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2017 г.	3300	309 123	-	2 967 095	-	(757 889)	2 518 329

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	Изменения капитала за 2016 г.		На 31 декабря 2016 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
До корректировок	3400	377 057	39 681	2 012 573	2 429 311
Корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	377 057	39 681	2 012 573	2 429 311
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
До корректировок	3401	67 934	39 681	-	107 615
Корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	67 934	39 681	-	107 615
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 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Чистые активы	3600	2 518 329	2 429 311	377 057



Руководитель Гладштейн Юрий Яковлевич
(подпись) (расшифровка подписи)

27 марта 2018 г.

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2017 г.**

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710004		
		по ОКПО	31	12	2017
Организация	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Домашние деньги"	ИНН	81402312		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД	7714699186		
Вид экономической деятельности	Предоставление займов и прочих видов кредита	по ОКОПФ / ОКФС	64.92		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц	по ОКЕИ	65	23	
Единица измерения:	в тыс. рублей		384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	7 031 658	10 476 614
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	4 114	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
платежи по займам физическим лицам	4114	6 313 306	8 266 344
платежи по займам юридическим лицам	4115	492 222	1 060 590
покупка-продажа валюты	4116	26	622
продажа ценных бумаг	4117	96 918	959 932
прочие поступления	4119	125 072	189 126
Платежи - всего	4120	(8 693 662)	(10 936 755)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(392 741)	(522 189)
в связи с оплатой труда работников	4122	(877 397)	(858 907)
процентов по долговым обязательствам	4123	(1 292 633)	(1 392 756)
налога на прибыль организаций	4124	-	-
займы предоставленные физическим лицам	4125	(2 732 902)	(4 393 679)
займы предоставленные юридическим лицам	4126	(849 581)	(1 232 345)
налоги и сборы	4127	(623 428)	(701 187)
НКД по облигациям	4128	(425 357)	(321 974)
покупка-продажа валюты		-	-
приобретение ценных бумаг		(454 543)	(486 865)
прочие платежи	4129	(1 045 080)	(1 026 853)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(1 662 004)	(460 141)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	1 423 763	661 740
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	1 422 688	660 740
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
поступления от продажи основных средств	4215	1 075	-
возврат депозита размещенного в банке	4216	-	1 000
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(18 090)	(32 745)
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	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
приобретение основных средств и нематериальных активов	4225	(18 090)	(32 745)
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	1 405 673	628 995

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	5 803 024	3 538 305
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	4 562 555	3 198 068
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	340 237
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	1 240 469	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(5 623 851)	(3 759 543)
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	(5 623 851)	(3 759 543)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	179 173	(221 238)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(77 158)	(52 384)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	91 066	143 847
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	12 847	91 066
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(1 061)	(397)

Руководитель

(подпись)

Гладштейн Юрий Яковлевич

(расшифровка подписи)

27 марта 2018 г.

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

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Форма 0710005 с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения				
Нематериальные активы - всего	5100	за 2017 г.	240 601	(20 605)	1 524	-	-	(13 049)	-	242 125	(33 653)
в том числе:	5110	за 2016 г.	27 264	(16 567)	213 337	-	-	(4 039)	-	240 601	(20 605)
Прочие нематериальные активы	5101	за 2017 г.	13 924	(12 979)	1 524	-	-	(927)	-	15 448	(13 906)
	5111	за 2016 г.	13 718	(10 397)	206	-	-	(2 582)	-	13 924	(12 979)
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5102	за 2017 г.	226 677	(7 626)	-	-	-	(12 121)	-	226 677	(19 747)
	5112	за 2016 г.	13 546	(6 170)	213 131	-	-	(1 457)	-	226 677	(7 626)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Всего	5120	212 887	212 887	-
в том числе:				
Программный комплекс «MIS»Microfinancialinformationsystem	5121	212 887	212 887	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Всего	5130	12 547	12 223	6 978
в том числе:				
Прочие нематериальные активы	5131 5132	- 12 547	- 12 223	- 6 978

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

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
НИОКР - всего	5140	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2017 г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2016 г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5161	за 2017 г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	5180	за 2017 г.	95 228	-	-	-	-
	5190	за 2016 г.	236 892	29 954	-	(1 524)	123 658
в том числе:				71 674	-	(213 337)	95 228
Веб-система в международной информационной сети Интернет	5181	за 2017 г.	-	613	-	-	613
	5191	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	5182	за 2017 г.	-	100	-	(100)	-
	5192	за 2016 г.	-	-	-	-	-
Аудио-визуальное произведение (ТВ ролик)	5183	за 2017 г.	-	1 000	-	(1 000)	-
	5193	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	5184	за 2017 г.	150	-	-	-	150
	5194	за 2016 г.	-	150	-	-	150
ПО Система принятия решений	5185	за 2017 г.	54 374	14 538	-	-	68 913
	5195	за 2016 г.	40 543	13 831	-	-	54 374
	5186	за 2017 г.	1 200	-	-	-	1 200
	5196	за 2016 г.	-	1 200	-	-	1 200
Программный продукт "1С:Холнет.МСФО"	5187	за 2017 г.	39 504	13 076	-	-	52 580
	5197	за 2016 г.	28 405	11 099	-	-	39 504
	5188	за 2017 г.	-	116	-	(116)	-
	5198	за 2016 г.	-	-	-	-	-
Аудиоролик бренда "Домашние деньги" (2шт)	5189	за 2017 г.	-	309	-	(309)	-
	5199	за 2016 г.	-	-	-	-	-
		за 2017 г.	-	-	-	-	-
		за 2016 г.	-	202	-	-	202
Рекламный ролик "Домашние деньги"		за 2017 г.	-	-	-	-	-
		за 2016 г.	-	-	-	-	-
		за 2017 г.	-	60	-	(60)	-
		за 2016 г.	-	-	-	-	-
Программный комплекс «MIS»MicrofinancialInformationssystem		за 2017 г.	-	-	-	-	-
		за 2016 г.	167 943	44 943	-	(212 887)	-
		за 2017 г.	-	-	-	-	-
		за 2016 г.	-	100	-	(100)	-
Репортажная фотосъемка		за 2017 г.	-	-	-	-	-
		за 2016 г.	-	46	-	(46)	-
		за 2017 г.	-	-	-	-	-
		за 2016 г.	-	245	-	(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 2017 г.	100 180	(60 151)	17 897	(4 466)	3 363	(23 289)	-	-	113 610	(80 076)
в том числе:	5210	за 2016 г.	85 652	(41 562)	14 528	-	-	(18 589)	-	-	100 180	(60 151)
Офисное оборудование	5201	за 2017 г.	91 789	(54 970)	9 120	-	-	(21 585)	-	-	100 909	(76 554)
Машины и оборудование (кроме офисного)	5202	за 2016 г.	77 262	(37 574)	14 528	-	-	(17 396)	-	-	91 789	(54 970)
Транспортные средства	5212	за 2016 г.	302	(119)	-	-	-	(43)	-	-	302	(162)
	5203	за 2017 г.	302	(76)	-	-	-	(43)	-	-	302	(119)
Мебель	5213	за 2016 г.	7 939	(4 968)	-	(4 466)	3 363	(806)	-	-	3 473	(2 410)
	5204	за 2017 г.	7 939	(3 847)	-	-	-	(1 121)	-	-	7 939	(4 968)
Транспортные средства, полученные в лизинг	5214	за 2016 г.	150	(94)	-	-	-	(29)	-	-	150	(124)
	5205	за 2017 г.	150	(65)	-	-	-	(29)	-	-	150	(94)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5215	за 2016 г.	-	-	8 777	-	-	(826)	-	-	8 777	(826)
в том числе:	5220	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5221	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего в том числе:	5240	за 2017 г.	-	26 725	(8 828)	(17 897)	-
	5250	за 2016 г.	-	28 247	(13 720)	(14 527)	-
	5241	за 2017 г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2016 г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2017 г.	за 2016 г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего в том числе:	5260	7 310	7 681
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5261	-	-
в том числе:	5270	-	-
	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	8 777	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	30 847	40 924	42 244
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода			
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		накопленная корректировка	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные - всего	5301	за 2017 г.	358 499	-	1 740 126	(2 093 371)	-	-	-	5 254	-	
	5311	за 2016 г.	2 656 291	-	370 054	(2 650 239)	-	-	(17 607)	358 499	-	
в том числе:												
	5302	за 2017 г.	-	-	1 740 115	(1 740 115)	-	-	-	-	-	
Вложения в приобретенные права требования	5312	за 2016 г.	2 648 925	-	207 003	(2 855 928)	-	-	-	-	-	
	5303	за 2017 г.	6 052	-	-	(808)	-	-	-	5 244	-	
Займы выданные физическим лицам	5313	за 2016 г.	7 366	-	-	(1 314)	-	-	-	6 052	-	
	5304	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Займы выданные юридическим лицам	5314	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		за 2017 г.	352 447	-	1	(352 448)	-	-	-	-	-	
Вложения в ПФИ		за 2016 г.	-	-	370 054	-	-	-	(17 607)	352 447	-	
		за 2017 г.	-	-	10	-	-	-	-	10	-	
Вклады в уставные капиталы других организаций		за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5305	за 2017 г.	14 192 438	(2 781 074)	12 105 515	(13 108 447)	3 469 176	-	(803 202)	13 189 506	(115 100)	
Краткосрочные - всего	5315	за 2016 г.	8 744 856	(1 003 671)	11 824 349	(6 376 766)	41 446	-	(1 818 849)	14 192 438	(2 781 074)	
в том числе:	5306	за 2017 г.	7 221 287	(2 781 074)	3 111 858	(9 783 766)	3 469 176	-	(803 202)	549 379	(115 100)	
	5316	за 2016 г.	6 587 485	(1 003 671)	4 888 325	(4 254 522)	41 446	-	(1 818 849)	7 221 287	(2 781 074)	
Депозиты размещенные в Банках	5307	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5317	за 2016 г.	2 500	-	-	(2 500)	-	-	-	-	-	
Займы выданные юридическим лицам	5308	за 2017 г.	6 971 151	-	8 993 657	(3 324 681)	-	-	-	12 640 127	-	
	5318	за 2016 г.	2 154 871	-	6 936 024	(2 119 744)	-	-	-	6 971 151	-	
Финансовых вложений - итого	5300	за 2017 г.	14 550 937	(2 781 074)	13 845 641	(15 201 818)	3 469 176	-	(803 202)	13 194 760	(115 100)	
	5310	за 2016 г.	11 401 147	(1 003 671)	12 194 403	(9 027 005)	41 446	-	(1 836 456)	14 550 937	(2 781 074)	

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5321	-	-	-
в том числе:	5325	-	-	-
	5326	-	-	-
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 2017 г.	1 043	-	15 001	(16 022)	-	-	X	22	-
	5420	за 2016 г.	1 699	-	23 201	(23 857)	-	-	X	1 043	-
в том числе:											
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2017 г.	1 043	-	15 001	(16 022)	-	-	3 305	22	-
	5421	за 2016 г.	1 699	-	23 201	(23 857)	-	-	8 240	1 043	-
Готовая продукция	5402	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5407	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5408	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5428	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 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			
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление			выбыло			перевод из долго- в краткосрочную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из креди- тор- ской в де- биторскую задолжен- ность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнитель- ным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансовый результат	восста- новление резерва						
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
	5525	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2017 г.	7 045 097	(3 234 146)	-	-	-	-	-	-	-	-	2 004 251	(195 263)	-
	5530	за 2016 г.	4 513 037	(659 880)	17 382 627	8 630 943	(23 481 510)	-	-	-	-	-	7 045 097	(3 234 146)	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2017 г.	-	-	3 695	-	-	-	-	-	-	-	3 695	-	-
	5531	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5532	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5513	за 2017 г.	770 067	-	20 366 606	-	(20 700 515)	-	-	-	-	-	436 158	(53 562)	-
	5533	за 2016 г.	1 700 566	-	8 819 042	-	(9 749 541)	-	-	-	-	-	770 067	-	-
Расчеты с поставщиками ,подрядчиками и прочими дебиторами	5514	за 2017 г.	65 322	-	6 549 139	-	(6 560 993)	-	-	-	-	X	53 468	-	-
	5534	за 2016 г.	37 850	-	8 549 335	-	(8 521 863)	-	-	-	-	X	65 322	-	-
Задолженность агентов	5515	за 2017 г.	14 315	-	1 313	-	(1 268)	-	-	-	-	X	14 360	-	-
	5535	за 2016 г.	14 090	-	14 250	-	(14 025)	-	-	-	-	X	14 315	-	-
Проценты по займам выданным физ.лицам	5516	за 2017 г.	5 790 188	(3 234 146)	-	10 046 111	(3 485 046)	(12 192 518)	-	-	-	X	158 735	(141 701)	-
	5536	за 2016 г.	2 596 215	(659 880)	-	7 768 114	(4 574 141)	-	-	-	-	X	5 790 188	(3 234 146)	-
НКД по облигациям	5517	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
	5537	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
Проценты по займам выданным юр.лицам	5518	за 2017 г.	405 205	-	-	1 889 394	(267 955)	(688 809)	-	-	-	X	1 337 835	-	-
	5538	за 2016 г.	164 316	-	-	862 829	(621 940)	-	-	-	-	X	405 205	-	-
	5519	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
	5539	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
Итого	5500	за 2017 г.	7 045 097	(3 234 146)	-	-	-	-	-	-	-	X	2 004 251	(195 263)	-
	5520	за 2016 г.	4 513 037	(659 880)	17 382 627	8 630 943	(23 481 510)	-	-	-	-	X	7 045 097	(3 234 146)	-

5.3.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

30

НКД по облигациям	5568	за 2017 г.	76 548	-	426 088	(433 374)	-	-	X	X	69 262
	5588	за 2016 г.	39 991	-	364 922	(328 365)	-	-	X	X	76 548
	5569	за 2017 г.	1 000 000	-	-	(1 000 000)	-	734 000	X	X	734 000
	5589	за 2016 г.	674 000	1 318 000	-	(992 000)	-	-	X	X	1 000 000
Курсовая разница по кредитам из строк 5564, 5584		за 2017 г.	-	7 078	-	(9 813)	-	-	X	X	-
		за 2016 г.	-	82 025	-	(171 373)	-	-	X	X	-
Курсовая разница по займам из строк 5565, 5585		за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
		за 2016 г.	-	12 175	-	(22 298)	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2017 г.	13 653 063	30 816 855	2 623 293	(34 290 947)	-	X	X	X	12 802 264
	5570	за 2016 г.	14 397 636	26 572 553	3 557 352	(30 390 896)	-	X	X	X	13 653 063

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
	5593	-	-	-

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2017 г.	за 2016 г.
Материальные затраты	5610	16 022	23 858
Расходы на оплату труда	5620	1 008 533	940 788
Отчисления на социальные нужды	5630	386 030	394 444
Амортизация	5640	36 337	22 627
Прочие затраты	5650	1 253 586	1 630 766
Итого по элементам	5660	2 700 508	3 012 483
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	2 700 508	3 012 483

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	81 921	18 196	-	(18 151)	81 965
в том числе:						
по отпускам	5701	81 921	18 196	-	(18 151)	81 966

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Полученные - всего	5800	708 297	320 000	-
в том числе:				
Поручительства	5801	708 297	320 000	-
Выданные - всего	5810	100 002	1 854 549	2 120 094
в том числе:				
Залог транспортного средства по полученному кредиту	5811	-	-	3 125
Залог прав требований по предоставленным займам физическим лицам	5812	100 002	1 854 549	2 116 969

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2017 ГОД

ООО «Домашние деньги»

I. Общие сведения

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

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

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

Основным видом деятельности Компании является микрофинансирование, предоставление процентных микрозаймов физическим лицам. Компания специализируется на предоставлении необеспеченных займов от 5 до 50 тысяч рублей на срок от 4 до 52 недель. Предоставление займа осуществляется на дому Персональным Менеджером.

За 2017 год Компания выдала более 106 тысяч займов на сумму свыше 3,07 млрд. рублей. Количество активных договоров превысило 33 тыс. штук.

За 2016 год Компания выдала более 206 тысяч займов на сумму свыше 4,8 млрд. рублей. Количество активных договоров превысило 391 тыс. штук

Компания внесена в государственный реестр микрофинансовых организаций 08.07.2011 года.

13 декабря 2016 года – Банк России внес изменения в государственный реестр об изменении вида микрофинансовой организации с микрокредитной компании на микрофинансовую компанию Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Домашние деньги»

Для микрофинансовых организаций, которые привлекают денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов, установлены числовые значения и порядок расчета экономических нормативов достаточности собственных средств (НМО1) и ликвидности (НМО2), утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2012 года N 42н "Об утверждении числовых значений и порядка расчета экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов"

Компанией соблюдаются нормативы, которые составили на 31.12.2017:

НМО 1 = 16,36%, при норме не менее 5%

НМО 2 = 182,7% при норме не менее 70%

на 31.12.2016

НМО 1 = 15,11%, при норме не менее 5%

НМО 2 = 157,78% при норме не менее 70%

Численность персонала Компании по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила 1065 человек (на 31 декабря 2016 г. – 1263 человека). Среднесписочная численность персонала Компании за 2017 год составила 1139 человек (за 2016 г. – 1156 человек).

Расходы ключевого управленческого персонала по заработной плате, включая НДФЛ, за 2017 год составили 219 849 тыс. рублей (за 2016 год – 186 334 тыс. рублей)

Расходы на электроэнергию за 2017 год составили 2 550 тыс. рублей (за 2016 год – 2 379 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 2017 года. Курс доллара США составил на эту дату 57,6002 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 2017 года учитывала процентные займы, предоставленные физическим лицам, процентные займы, предоставленные юридическим лицам, депозиты в банках, приобретенные права требований, вложения в ПИФы.

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

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

6. Материально-производственные запасы

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

7. Расходы на права пользования объектами интеллектуальной собственности

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

8. Задолженность по займам, предоставленным физическим лицам.

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

9. 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 от продажи не исключительных прав на ПО;
- Штрафные санкции;
- Прочие доходы.

10. Изменения в учетной политике

В учетную политику Компании на 2017 г. никаких существенных изменений не внесено.

III. Раскрытие существенных показателей

1. Привлеченные Компанией кредиты и займы.

Компания привлекала в течение 2017 г. кредитные средства на финансирование своей деятельности у следующих банков:

АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ" (АО), Московский филиал ООО КБ "Новопокровский", ООО "ИНБАНК", ПАО "О.К. БАНК".

Также в 2017 году Компанией были получены займы от прочих юридических и физических лиц.

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

Советом Директоров (протокол от 30.05.2013 №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.

Выплата по 5-му купонному периоду была произведена 26.04.2016 в размере 102 917,2 тыс. рублей.

Выплата по 6-му купонному периоду была произведена 25.10.2016 в размере 108 601, 6 тыс. рублей.

Выплата по 7-му купонному периоду была произведена 25.04.2017 в размере 108 821,0 тыс. рублей.

Выплата по 8-му купонному периоду была произведена 24.10.2017 в размере 99 726,0 тыс. рублей.

06.10.16 ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» утвердила Изменения в решение о выпуске ценных бумаг, содержащие условия пролонгации выпуска на 2 года до 5 лет с даты начала размещения облигаций выпуска. Компания обеспечивает право владельцев облигаций предъявить облигации к выкупу по оферте в полном объеме и в срок, установленный в решении о выпуске ценных бумаг с учетом зарегистрированных изменений в решение о выпуске ценных бумаг.

Выпуск продлен до 23.10.2018 г.

Приказом Генерального директора от 16.10.17 г. № 62/01-2017 определены ставка 9-го купона в размере 20% и 10-го купона в размере 20%

Всего в рамках оферты эмитентом по требованию владельцев ценных бумаг было выкуплено 227 облигаций на общую сумму 454 000 тыс. рублей, накопленный купонный доход в сумме 45 275,6 тыс. рублей.

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

Облигационный займ серии 01 был размещен 03.05.2012.

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

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

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

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

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

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

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

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

Выплата по 8-ому купонному доходу была произведена 28.04.2016 в размере 33 597,4 тыс. рублей

Выплата по 9-му купонному периоду была произведена 27.10.2016 в размере 76 857,7 тыс. рублей.

Выплата по 10-му купонному периоду была произведена 27.04.2017 в размере 104 610,20 тыс. рублей.

Дата погашения: 27.04.2017.

Сумма к погашению составила 1 000 000,0 тыс. рублей.

Советом Директоров (протокол от 16.03.2017 БН) принято решение о выпуске ценных бумаг - облигаций неконвертируемых процентных документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001Р-01 в количестве 1 250 000 (Один миллион двести пятьдесят тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 1 250 000 000 (Один миллиард двести пятьдесят миллионов) рублей со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча

восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемые путем открытой подписки.

Облигационный займ БО-001Р-01 размещен 25.04.2017.

Выплата по 1-ому купону была произведена 25.07.2017 в размере 56 100,0 тыс. рублей.

Выплата по 2-ому купону была произведена 24.10.2017 в размере 56 100,0 тыс. руб.

Приказом Генерального директора от 21.04.2017 № 23/02-2017 определены ставки 1-4 купонов в размере 18% годовых.

Купонный период – 91 день. Количество купонных периодов – 20 (Двадцать).

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 173 208 тыс. рублей (в 2016 году сумма условного расхода по налогу на прибыль – 11 952 тыс. рублей).

В отчетном году сумма постоянных разниц в целях определения налога на прибыль, исчисляемого по данным налогового учета (текущего налога на прибыль), составила 172 673 тыс. рублей (в 2016 году – 8 126 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 за отчетный период сумма убытка составила 1 014 тыс. рублей (за 2016 г. сумма прибыли – 99 674 тыс. рублей)

Налог на добавленную стоимость.

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

3. Прочие внеоборотные активы.

Ниже приводится детализированная расшифровка прочих внеоборотных активов.

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

Вид внеоборотных активов	По состоянию на 31.12.17. тыс. рублей	По состоянию на 31.12.16. тыс. рублей
ПО Система ЕГАР	0	275

ПО Система КИВИ	0	78
Лицензии на использование ПО	1 767	1 818
Итого	1 767	2 171

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 2017 года составляет 14 897 432 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года – 15 316 464 тыс. рублей).

В балансе в составе оборотных активов, по состоянию на 31 декабря 2017 года, отражена задолженность по выданным займам физическим лицам в сумме 434 279 тыс. рублей за вычетом резервов (на 31 декабря 2016 года - 4 440 213 тыс. рублей).

Согласно Указанию Банка России от 28.06.2016 г. N 4054-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам", резервы по предоставленным займам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года сформированы:

по сумме основного долга – 115 100 тыс. рублей (на 31.12.2016 года – 2 781 074 тыс. рублей)

по сумме требований по начисленным процентным доходам - 141 701 тыс. руб. (на 31.12.2016 года – 3 234 146 тыс. рублей)

Величина резерва, начисленного на отчетные даты соответствует требованиям п. 10 Указания Банка России от 28.06.2016 г. N 4054-У.

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

	2017 год	2016 год
Вид прочих оборотных активов		
Лицензии на использование ПО	1 169	2 040

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

Наименование обеспечения обязательств	2017 год	2016 год
Залог прав требования по обязательствам к	100 002	1 854 549

должникам по договорам займов с физическими лицами		
--	--	--

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 2017 году на основании решения Единственного участника была создана дочерняя Компания - ООО "Домашние деньги сервис" со 100% участием ООО «Домашние деньги».

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

Ниже указаны операции со связанными сторонами, имевшими место быть в 2017 году

Займы от связанных сторон

В 2017 году не предоставлялись займы от связанной стороны Компанией ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (Республика Кипр), (в 2016 году не предоставлялись займы).

По состоянию на 31.12.2017 задолженность по займам Компании ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД 0,3 тыс. долларов США (на 31.12.2016 – 0,3 тыс. долларов США)

Займы, предоставленные связанным сторонам

В отчетном году ключевому управленческому персоналу были предоставлены займы в размере 39 550 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2017 задолженность по займам составила 0 тыс. рублей.

В 2016 году ключевому управленческому персоналу были предоставлены займы в размере 5 000 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2016 задолженность по займам составила 0 тыс. рублей.

В 2017 году дочерней компании ООО "Домашние деньги сервис" были предоставлены займы в размере 5 223 889 тыс. рублей.
31.12.2017 задолженность по займам составила 5 223 889 тыс. рублей

В 2017 году аффилированным лицам (характер контроля косвенный) были предоставлены займы в размере 2 889 479 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2017 задолженность по займам составила 7 367 281 тыс. рублей. Наиболее существенные обороты в 2017 году прошли с РЕЛУЗО ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД

В 2016 году аффилированным лицам (характер контроля косвенный) были предоставлены займы в размере 6 308 380 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2016 задолженность по займам составила 6 680 266 тыс. рублей. Наиболее существенные обороты в 2016 году прошли с РЕЛУЗО ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД

Список аффилированных лиц представлен на сайте ООО «Домашние деньги» по адресу: <http://www.homecash.ru/il/raskrytie/affiliates/>

Оказание услуг связанным сторонам

В отчетном году Компания не оказывала услуги связанным сторонам.

6. Собственный капитал и чистые активы

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

В соответствии с Решением единственного участника компания ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД в 2017 году внесла вклад в имущество Общества (добавочный капитал) 954 522 тыс. руб. (в 2016 году - в сумме 2 012 573 тыс. руб.)

В 2017 году Обществом получен убыток в размере 865 503 тыс. руб. Основное влияние на получение убытка оказали операции по уступке прав требований задолженности, сальдо доходов и расходов таких операций составило (13 505 027) тыс. руб.

Часть убытка в сумме 10 083 418 тыс. руб. была компенсирована доходами от восстановления резервов по проданным договорам, созданным в предыдущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. величина чистых активов Компании составляет сумму 2 518 329 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 г – 2 429 311 тыс. рублей.) Таким образом, по окончании отчетного финансового года величина чистых активов Компании больше размера Уставного капитала.

7. Операции по предоставлению займа.

Сумма платежей, включая сумму платежей до наступления срока погашения микрозайма в соответствии с графиком платежей, за отчетный период составила 6 676 688 тыс. рублей (в 2016 году – 8 813 394 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма платежей до наступления срока погашения микрозайма в соответствии с графиком платежей составляет 83 927 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года - 200 639 тыс. рублей).

Задолженность заемщиков по операциям предоставления микрозаймов физическим лицам на 31 декабря 2017 года составляет 707 412 тыс. рублей, из них основной долг – 548 750 тыс. рублей и проценты – 158 662 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года – 13 010 535 тыс. рублей, из них основной долг – 7 220 433 тыс. рублей и проценты – 5 790 102 тыс. рублей).

С учетом задолженности на балансе дочерней компании ООО «Домашние деньги Сервис», общая задолженность заемщиков по операциям предоставления микрозаймов физическим лицам на 31 декабря 2017 года составляет 15 975 530 тыс. рублей, из них основной долг – 5 199 242 тыс. рублей и проценты – 10 776 288 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года – 13 010 535 тыс. рублей, из них основной долг – 7 220 433 тыс. рублей и проценты – 5 790 102 тыс. рублей).

Просроченная задолженность заемщиков по операциям предоставления микрозаймов физическим лицам на 31 декабря 2017 года составляет 281 537 тыс. рублей, из них основной долг – 130 843 тыс. рублей и проценты – 150 694 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года – 10 610 376 тыс. рублей, из них основной долг – 4 859 114 тыс. рублей и проценты – 5 751 262 тыс. рублей)

Сумма резерва на 31 декабря 2017 года составляет – 256 800 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года – 6 015 220 тыс. рублей)

8. Расшифровки пояснений к бухгалтерскому балансу.

Таблица № 6 Затраты на производство.

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

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

Компания в 2017 году не предоставляла поручительств и гарантий за третьих лиц.

Событий, при которых Компания может быть вовлечена в оплату за третьих лиц, не установлено.

9. Информация по сегментам

Первичная информация – операционные сегменты

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

Другие виды деятельности Компания не осуществляла.

Вторичная информация – географические сегменты.

В 2017 году Компания вела деятельность на территории Российской Федерации. Деятельность осуществляло 72 обособленных (региональных) подразделений и центральный офис в г. Москве (в 2016 году – 74 обособленных (региональных) подразделений и центральный офис в г. Москве).

Номер П/П	2017 год	2016 год
1	АБАКАН	АБАКАН
2	АРМАВИР	АРМАВИР
3	АРХАНГЕЛЬСК	АРХАНГЕЛЬСК
4	АСТРАХАНЬ	АСТРАХАНЬ
5	БАРНАУЛ	БАРНАУЛ
6	БЕЛГОРОД	БЕЛГОРОД
7	БЛАГОВЕЩЕНСК	БЛАГОВЕЩЕНСК
8	БРЯНСК	БРЯНСК
9	ВЕЛИКИЙ НОВГОРОД	ВЕЛИКИЙ НОВГОРОД
10	ВЛАДИВОСТОК	ВЛАДИВОСТОК
11	ВЛАДИМИР	ВЛАДИМИР
12	ВОЛГОГРАД СЕВЕР	ВОЛГОГРАД СЕВЕР
13	ВОЛГОГРАД ЮГ	ВОЛГОГРАД ЮГ
14	ВОЛОГДА	ВОЛОГДА
15	ВОРОНЕЖ	ВОРОНЕЖ
16	ЕКАТЕРИНБУРГ	ЕКАТЕРИНБУРГ
17	ЕКАТЕРИНБУРГ ВОСТОК	ЕКАТЕРИНБУРГ ЮГ
18	ЕКАТЕРИНБУРГ ЮГ	ЕКАТЕРИНБУРГ ВОСТОК
19	ИВАНОВО	ИВАНОВО
20	ИЖЕВСК	ИЖЕВСК
21	ИРКУТСК	ИРКУТСК
22	КАЗАНЬ	КАЗАНЬ
23	КАЛИНИНГРАД	КАЛИНИНГРАД
24	КАЛУГА	КАЛУГА
25	КЕМЕРОВО	КЕМЕРОВО
26	КОСТРОМА	КИРОВ
27	КРАСНОДАР	КОСТРОМА
28	КРАСНОЯРСК	КРАСНОДАР
29	КУРГАН	КРАСНОЯРСК
30	КУРСК	КУРГАН
31	ЛИПЕЦК	КУРСК
32	МАГНИТОГОРСК	ЛИПЕЦК
33	МОСКВА	МАГНИТОГОРСК
34	МУРМАНСК	МОСКВА
35	НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ	МУРМАНСК
36	Н. НОВГОРОД	Н.НОВГОРОД
37	НИЖНИЙ ТАГИЛ	НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ
38	НОВОКУЗНЕЦК	НИЖНИЙ ТАГИЛ
39	НОВОМОСКОВСК	НОВОКУЗНЕЦК
40	НОВОРОССИЙСК	НОВОМОСКОВСК
41	НОВОСИБИРСК	НОВОРОССИЙСК
42	ОМСК	НОВОСИБИРСК
43	ОМСК ЮГ	ОБНИНСК
44	ОРЕЛ	ОМСК
45	ОРЕНБУРГ	ОМСК ЮГ
46	ОРСК	ОРЕЛ
47	ПЕНЗА	ОРЕНБУРГ
48	ПЕРМЬ	ОРСК
49	ПЕТРОЗАВОДСК	ПЕНЗА
50	ПЯТИГОРСК	ПЕРМЬ
51	РОСТОВ-НА-ДОНУ	ПЕТРОЗАВОДСК
52	РЯЗАНЬ	ПЯТИГОРСК
53	САМАРА	РОСТОВ-НА-ДОНУ
54	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	РЯЗАНЬ
55	САРАТОВ	САМАРА
56	СМОЛЕНСК	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ

57	СТАВРОПОЛЬ	САРАТОВ
58	СТЕРЛИТАМАК	СМОЛЕНСК
59	СУРГУТ	СТАВРОПОЛЬ
60	ТАМБОВ	СТЕРЛИТАМАК
61	ТВЕРЬ	СУРГУТ
62	ТОЛЬЯТТИ	ТАМБОВ
63	ТОМСК	ТВЕРЬ
64	ТУЛА	ТОЛЬЯТТИ
65	ТЮМЕНЬ	ТОМСК
66	УЛАН-УДЭ	ТУЛА
67	УЛЬЯНОВСК	ТЮМЕНЬ
68	УФА	УЛАН-УДЭ
69	ХАБАРОВСК	УЛЬЯНОВСК
70	ЧЕБОКСАРЫ	УФА
71	ЧЕЛЯБИНСК	ХАБАРОВСК
72	ШАХТЫ	ЧЕБОКСАРЫ
73	ЯРОСЛАВЛЬ	ЧЕЛЯБИНСК
74		ШАХТЫ
75		ЯРОСЛАВЛЬ

В течение 2017 года были закрыты обособленные (региональные) подразделения: Абакан, Вологда, Екатеринбург Восток, Ижевск, Кострома, Курган, Набережные Челны, Новокузнецк, Новомосковск, Омск Юг, Томск.

В течение 2016 года были закрыты обособленные (региональные) подразделения Киров и Обнинск, открыты: обособленные (региональные) подразделения Благовещенск, Владивосток, Екатеринбург Юг, Калининград, Хабаровск.

10. События после отчетной даты

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

Микрофинансовые организации с 01.01.2018 года составляют годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2017 г. N 614-П. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный период с 1 января по 31 декабря. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется ежеквартально нарастающим итогом за периоды с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября.

В соответствии с Положением от 25 октября 2017 г. N 614-П некредитные финансовые организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона "О бухгалтерском учете".

Указанное Положение применяется микрофинансовыми организациями начиная с составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2018 года по состоянию на 31 марта 2018 года.

11. Условные обязательства

В ходе обычной деятельности Компания является субъектом судебных исков и претензий. Вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем, в том числе Компания не является ответчиком в арбитражных процессах с налоговыми органами.

Генеральный директор



Ю. Я. Гладштейн

27.03.2018