

Е Ж Е К В А Р Т А Л Й О Т Ч Е Т

Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"

Код эмитента: 36412-R

за 2 квартал 2015 г.

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

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

Генеральный директор
Дата: «06» августа 2015 г.

Ю.Я. Гладштейн
подпись

Главный бухгалтер
Дата: «06» августа 2015г.

Т.М. Троц
подпись

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

Телефон: **(495) 926-8403 #4777**

Факс: **(495) 926-8403**

Адрес электронной почты: **ivedeneev@domadengi.ru, mtrubnikov@domadengi.ru, cfinance@domadengi.ru**

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: **www.domadengi.ru;**
http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7714699186

Оглавление

Оглавление.....	2
Введение	5
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента	6
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента	6
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента.....	6
1.4. Сведения о консультантах эмитента	6
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	6
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	6
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	6
2.2. Рыночная капитализация эмитента	7
2.3. Обязательства эмитента.....	7
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	7
2.3.2. Кредитная история эмитента.....	9
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения	15
2.3.4. Прочие обязательства эмитента.....	15
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг	15
Раздел III. Подробная информация об эмитенте	16
3.1. История создания и развитие эмитента.....	16
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	16
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	16
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	16
3.1.4. Контактная информация.....	16
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	17
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....	17
3.2. Основные виды экономической деятельности эмитента	17
3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента.....	17
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	17
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента.....	19
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	19
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	19
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных	19
3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами	19
3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями	19
3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями	19
3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами.....	20
3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами	20
3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.....	20
3.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	20
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	20
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	20
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	20
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента	20
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	21
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	21
Показатели, характеризующие результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность или убыточность:	21

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	22
4.3. Финансовые вложения эмитента	23
Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют пять и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного периода. Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные займы и кредиты и т.д.):	23
4.4. Нематериальные активы эмитента	24
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	25
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	25
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	25
4.8. Конкуренты эмитента	25
Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента.....	25
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	25
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	25
По каждому из органов управления эмитента (за исключением общего собрания акционеров (участников) раскрывается персональный состав органа управления:	25
5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента	25
5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента	29
5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента	30
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	30
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	31
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.....	31
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	33
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента.....	34
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента.....	34
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	34
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	34
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	34
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	35
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента.....	36
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций.....	36
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	36
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	37
Раздел VII. Бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация.....	38
7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента	38
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	38
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	38
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	39

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	39
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года.....	39
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	39
Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	40
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте	40
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента.....	40
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	40
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	40
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций	40
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	41
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	41
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	41
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	42
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	42
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	42
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	42
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.....	42
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	43
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	43
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	43
8.8. Иные сведения	46
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	46
Приложение №1 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), и аудиторское заключение	47
Приложение №2 Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента по РСБУ	109

Введение

Основания возникновения у ООО «Домашние деньги» (далее по тексту – «Эмитент», «Общество», «Компания») обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета:

- *в отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг;*
- *государственная регистрация неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 с государственным регистрационным номером выпуска 4-01-36412-R от 12.04.2012 г. эмитента сопровождалась регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг, и данные ценные бумаги были размещены путем открытой подписки;*
- *биржевые облигации эмитента допущены к торговам на бирже с представлением бирже проспекта биржевых облигаций для такого допуска.*

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

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

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

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

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Лица, подписавшие ежеквартальный отчет:

1. Фамилия, имя, отчество: **Гладштейн Юрий Яковлевич**
Год рождения: **1969 г.**
Основное место работы: **Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги»**
Должности данного физического лица: **Генеральный директор**

2. Фамилия, имя, отчество: **Троц Татьяна Михайловна**
Год рождения: **1970 г.**
Основное место работы: **Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги»**
Должности данного физического лица: **Главный бухгалтер**

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Наименование показателя	Рекомендуемая методика расчета	2015, 6 мес.	2014, 6 мес.
Производительность труда	Выручка / Средняя численность работников	2772.82	2 217.02
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	(Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства) / Капитал и резервы	9.36	5.61
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	Долгосрочные обязательства / (Капитал и резервы + Долгосрочные обязательства)	0.79	0.59
Степень покрытия долгов текущими доходами	(Краткосрочные обязательства -	3.73	3.69

(прибылью)	Денежные средства) / (Выручка - Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг - Коммерческие расходы - Управленческие расходы + Амортизационные отчисления)		
Уровень просроченной задолженности, %	Просроченная задолженность / (Долгосрочные обязательства краткосрочные обязательства)х 100	+ 0.00	0.00

Анализ финансово-экономической деятельности эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей: *В соответствии с ПБУ компания не имеет выручки от реализации, но имеет процентный доход, полученный от основной деятельности. Этот показатель использовался в расчете коэффициентов вместо показателя Выручка. Для целей финансирования бизнеса Эмитент использует собственные средства, средства, полученные от участника, а также кредитные ресурсы банков и займы от физических и юридических лиц. С 2009 года Эмитент начал активно привлекать заемные финансовые ресурсы. Ни в одном из отчетных периодов Эмитент не имел просроченной задолженности по кредитам и займам, а также просроченной кредиторской задолженности. Эмитент и впредь намерен структурировать свои денежные потоки, а также планировать свои доходы и расходы таким образом, чтобы своевременно погашать кредиты, займы и проценты по их обслуживанию. По итогам 2 кв. 2015 г. вырос показатель производительности труда на 22.81 % по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2 кв. 2014 г. По итогам 2 кв. 2015 г. также показатель «степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)», остался на прежнем уровне по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. По состоянию на конец 2 кв. 2015 г. показатель «отношение размера задолженности к собственному капиталу» вырос до 9.36 по сравнению с 5.61 за аналогичный период предыдущего года за счет динамичного роста долгосрочных (преимущественно) и краткосрочных обязательств Эмитента. За счет опережающего роста долгосрочных обязательств увеличился и показатель «отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала» до 0.79 по итогам 2 кв. 2015 г. по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года.*

В случае расчета какого-либо показателя по методике, отличной от рекомендуемой, указывается такая методика: *показатели рассчитаны по рекомендуемой методике. В соответствии с ПБУ компания не имеет выручки от реализации, но имеет процентный доход, полученный от основной деятельности. Этот показатель использовался в расчете коэффициентов вместо показателя Выручка.*

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Эмитент не является акционерным обществом.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

За 6 мес. 2015 г.

Структуру заемных средств:

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
Долгосрочные заемные средства	5 025 005
в том числе:	
кредиты	3 370 000
займы, за исключением облигационных	739 005
облигационные займы	916 000
Краткосрочные заемные средства	6 705 204
в том числе:	

кредиты	3 709 079*
займы, за исключением облигационных	2 960 112**
облигационные займы	36 013**
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0
в том числе:	0
по кредитам	0
по займам, за исключением облигационных	0
по облигационным займам	0

Структура кредиторской задолженности эмитента:

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
Общий размер кредиторской задолженности	477 673
из нее просроченная	
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	176 256
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	60 295
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	37 662
из нее просроченная	0
прочая	203 460
из нее просроченная	0

*С учетом процентов кредитам

** С учетом процентов займам

*** НКД по облигациям

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

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

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

ИНН (если применимо): **7707056547**

ОГРН (если применимо): **1027739210630**

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

сумма задолженности: **3 370 000 тыс. руб.**

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

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

2. Полное фирменные наименования: **Trixton Technologies Limited**

сокращенное фирменные наименования: **Trixton Technologies Limited**

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

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

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

сумма задолженности: **1 388 100 тыс. руб.**

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

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

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

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

ИНН (если применимо): **7704045650**

ОГРН (если применимо): **1037700024581**

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

сумма задолженности: **1 604 987.37 тыс. руб.**

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

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

2.3.2. Кредитная история эмитента

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершенного отчетного года (2014 г.) и текущего года (6 мес. 2015 г.) кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
1. Кредитная линия,	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Закрытое акционерное общество "СтарБанк", г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 68/70, стр. 1
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	150 000 RUR 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR 1000
Срок кредита (займа), (месяцев)	22
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	20
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	26.02.2014

Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	25.02.2014
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

Вид и идентификационные признаки обязательства	
2. Облигационный заем, 4-01-36412-R от 12.04.2012	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	1 000 000 RUR 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	172 000 RUR 1000*
Срок кредита (займа), (дней)	1820
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	23
Количество процентных (купонных) периодов	10
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.04.2017
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

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

Вид и идентификационные признаки обязательства	
3. Кредит	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Коммерческий Банк «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО), 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., дом 2-4-6, строение 10
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	412 500 RUR 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR 1000
Срок кредита (займа), (лет)	2
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	16
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате	Нет

процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	18.02.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	17.02.2014
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

Вид и идентификационные признаки обязательства	
4. Кредитная линия	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Коммерческий Банк «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО), 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., дом 2-4-6, строение 10
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	462 500 RUR 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR 1000
Срок кредита (займа), (лет)	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	17
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	22.02.2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	04.08.2014
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

Вид и идентификационные признаки обязательства	
5. Кредитная линия, № 434 от 05.09.2013	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Коммерческий Банк «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО), 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., дом 2-4-6, строение 10
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	1 000 000 RUR 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	812 500 RUR 1000
Срок кредита (займа), (лет)	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	23.33
Количество процентных (купонных) периодов	-

Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.05.2017
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

Вид и идентификационные признаки обязательства	
6. Кредитная линия, №0000-14-000009-111002 от 26.06.14	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Коммерческий Банк «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО), 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., дом 2-4-6, строение 10
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	487 500 RUR 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	487 500 RUR 1000
Срок кредита (займа), (лет)	2
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	23.67
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	23.06.2017
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

Вид и идентификационные признаки обязательства	
7. Заем,	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	VEVENUM TRADING LIMITED, 17 Gr. Xenopoulou Street, 3106 Limassol, Cyprus
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, USD	14760,78 USD 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, USD	0 USD 1000
Срок кредита (займа), (лет)	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	16
Количество процентных (купонных)	-

периодов	
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	05.09.2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	03.03.2014
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

Вид и идентификационные признаки обязательства	
8. Заем, Договор займа от 28.03.2013 (2.142)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	TRIXTON TECHNOLOGIES LIMITED, 6 Georgiou Kariou St., Flat A, P.C. 2014 Strovolos, Nicosia, Cyprus
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, USD	20000 USD 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, USD	20 000 USD 1000
Срок кредита (займа), (лет)	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30.05.2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

Вид и идентификационные признаки обязательства	
9. Облигационный заем, 4B02-01-36412-R	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска,
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	1 000 000 RUR 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	744 000 RUR 1000**
Срок кредита (займа), (дня)	1092
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	20.50

Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	25.10.2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

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

Вид и идентификационные признаки обязательства	
10. Кредит, Кредитный договор № Д-460/14 от 22.12.2014	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (заемщика)	Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» (АО «Банк Русский Стандарт»), 105187, г. Москва, ул. Ткацкая д.36
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	2 100 000 RUR 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	2 100 000 RUR 1000
Срок кредита (займа), (лет)	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	18
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	17.12.2017
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	
Вид и идентификационные признаки обязательства	
11. Кредит, Кредитный договор №Д-423/14 от 20.11.2014	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (заемщика)	Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» (АО «Банк Русский Стандарт»), 105187, г. Москва, ул. Ткацкая д.36
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	1 270 000 RUR 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	1 270 000 RUR 1000
Срок кредита (займа), (лет)	3

Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	11.38
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	20.11.2017
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

Информация об общем размере предоставленного эмитентом обеспечения (размере (сумме) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме) с отдельным указанием размера обеспечения, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц. В случае если способами предоставления эмитентом обеспечения являются залог или поручительство, дополнительно указываются размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме залога, с отдельным указанием размера обеспечения в форме залога, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц, и размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме поручительства, с отдельным указанием размера обеспечения в форме поручительства, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц:

На дату окончания отчетного периода, состоящего из шести месяцев текущего года (на 30.06.2015 г.) указанные обязательства эмитента отсутствуют.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

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

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

Политика эмитента в области управления рисками:

Подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещенных (размещенных) ценных бумаг, в частности:

отраслевые риски,

страновые и региональные риски,

финансовые риски,

правовые риски,

риск потери деловой репутации (репутационный риск),

стратегический риск,

риски, связанные с деятельностью эмитента,

банковские риски.

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

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

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

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

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

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

Полное и сокращенное фирменное наименование эмитента совпадают с наименованием общества, зарегистрированного 02.12.2010 по адресу 350035, Краснодарский край, улица Новороссийская, д. 102/7, с ОГРН 1102312019523 и ИНН/КПП 2312176733/231201001.

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

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

Для избежания смешения указанных наименований необходимо смотреть ИНН и ОГРН.

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

Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания)

№ 480274 зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 07 февраля 2013 г., срок действия регистрации истекает 27 октября 2021 г.

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

Все предшествующие наименования эмитента в течение времени его существования

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

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «Домашний кредит»*

Дата введения наименования: **06.06.2007**

Основание введения наименования:

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

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

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

Дата государственной регистрации: **14.06.2007**

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

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

3.1.4. Контактная информация

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

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

Номер телефона: **8 (495) 926-84-03**

Номер факса: **8 (495) 926-84-03**

Адрес электронной почты: **info@domadengi.ru, ivedeneev@domadengi.ru, mtrubnikov@domadengi.ru**

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

www.domadengi.ru:

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

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

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

Номер телефона: **8 (495) 926-84-03**

Номер факса: **8 (495) 926-84-03**

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

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

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика 7714699186

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

3.2. Основные виды экономической деятельности эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента

Код вида экономической деятельности, которая является для эмитента основной, согласно ОКВЭД: **65.22**

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

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

Наименование показателя	6 мес. 2015	6 мес. 2014
Вид (виды) хозяйственной деятельности:		
Объем выручки от продаж (объем продаж) по данному виду хозяйственной деятельности, тыс. руб.	3 335 452	2 589 481
Доля выручки от продаж (объёма продаж) по данному виду хозяйственной деятельности в общем объеме выручки от продаж (объеме продаж) эмитента, %	100	100

Изменения размера выручки от продаж (объема продаж) эмитента от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с аналогичным отчетным периодом предшествующего года и причины таких изменений: **Выручка за 6 мес. 2015 г. выросла на 28.81% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года в связи с расширением масштабов бизнеса**

эмитента.

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

Наименование показателя	6 мес. 2015	6 мес. 2014
Сырье и материалы, %	0.00	0.00
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	0.00	0.00
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	0.00	0.00
Топливо, %	0.00	0.00
Энергия, %	0.00	0.00
Затраты на оплату труда, %	48.92	45.26
Проценты по кредитам, %	0.00	0.00
Арендная плата, %	2.13	2.21
Отчисления на социальные нужды, %	0.00	0.00
Амортизация основных средств, %	0.57	0.41
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	0.01	0.01
Прочие затраты, %		0.00
	0.00	
амортизация по нематериальным активам, %	0.00	0.00
вознаграждения за рационализаторские предложения, %	0.00	0.00
обязательные страховые платежи, %	0.00	0.00
представительские расходы, %	0.00	0.00
иное, в т.ч.:%	48.37	52.07
эксплуатационные расходы, %	3.25	3.31
консультационные услуги, %	5.16	8.07
маркетинг, реклама, %	11.79	16.61
банковские услуги%,	4.00	4.43
агентское вознаграждение, %	23.78	19.34
информационные технологии, %	0.39	0.35
иное, %	0.00	0.00
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	100	100
Справочно: выручка от продажи продукции (работ, услуг), % от себестоимости	236	185

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

Отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена

бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и произведены расчеты, отраженные в настоящем подпункте: ***бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента подготовлена по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ). Расчеты, отраженные в настоящем подпункте, произведены по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, подготовленной по РСБУ.***

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

За 6 мес. 2015 г.

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

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

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

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

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

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

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

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

банковских операций;

страховой деятельности;

деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;

деятельности акционерного инвестиционного фонда;

видов деятельности, имеющих стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства в соответствии с законодательством Российской Федерации об осуществлении иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства;

иных видов деятельности, имеющих для эмитента существенное финансово-хозяйственное значение: ***эмитент не имеет разрешений (лицензий), т.к. они не требуются.***

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

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

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Эмитент не является страховой организацией.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Эмитент не является кредитной организацией.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

Эмитент не является ипотечным агентом.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Эмитент не является специализированным обществом.

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

Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых.

3.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Основной деятельностью эмитента не является оказание услуг связи.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

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

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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: «30» июня 2015 г.		
Офисное оборудование	49 468	31 504
Транспортные средства	7 939	3 287
ИТОГО	57 407	34 791

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

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных

средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Указанная информация приводится по группам объектов основных средств: ***Переоценка основных средств не производится.***

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

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

сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению эмитента):

характера обременения: ***залог; Договор залога транспортного средства №5008/13-ДЗ-тс от 04.04.2013***

дата возникновения обременения: ***04.04.2013***

срока действия обременения: ***до исполнения обязательств по кредитному договору***

и иные условия по усмотрению эмитента: ***нет.***

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

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

Наименование показателя	Рекомендуемая методика расчета	6 мес 2015	6 мес 2014
Норма чистой прибыли, %	Чистая прибыль / Выручка от продаж x 100	13.51	13.49
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	Выручка от продаж / Балансовая стоимость активов	0.25	0.37
Рентабельность активов, %	Чистая прибыль / Балансовая стоимость активов x 100	3.32	4.93
Рентабельность собственного капитала, %	Чистая прибыль / Капитал и резервы x 100	34.40	32.62
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, тыс. руб.	Непокрытый убыток прошлых лет + Непокрытый убыток отчетного года	0.00	0.00
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	Сумма непокрытого убытка на отчетную дату / Балансовая стоимость активов x 100	0.00	0.00

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

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей: *В соответствии с ПБУ компания не имеет выручки от реализации, но имеет процентный доход, полученный от основной деятельности. Этот показатель использовался в расчете коэффициентов вместо показателя Выручка. За анализируемый период у эмитента наблюдается улучшение некоторых основных показателей результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента. В 2-ом квартале 2015 г. эмитент несколько улучшил по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года показатели нормы чистой прибыли и рентабельности капитала за счет роста чистой прибыли. Чистая прибыль по состоянию на конец 2 кв. 2015 г. увеличилась на 29% по сравнению с аналогичным показателем за 2 кв. 2014 г., тогда как капитал и резервы на 22%.*

Снижения коэффициента оборачиваемости активов и рентабельности активов во 2-м кв. 2015 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года вызвано ростом величины балансовой стоимости активов эмитента по состоянию на конец 2 кв. 2015 г. по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года из-за необходимости формирования подушки ликвидности в условиях финансовой нестабильности в стране. Балансовая стоимость активов по состоянию на конец 2 кв. 2015 г. выросли в 1.9 раз по сравнению с аналогичным показателем на конец 2 кв. 2014 г.

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

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

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Показатели ликвидности:

Наименование показателя	Рекомендуемая методика расчета	6 мес 2015	6 мес 2014
Чистый оборотный капитал, тыс. руб.	Оборотные активы - Долгосрочная дебиторская задолженность - Краткосрочные обязательства (не включая Доходы будущих периодов)	3 198 097	2 337 972
Коэффициент текущей ликвидности	(Оборотные активы - Долгосрочная дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства (не включая Доходы будущих периодов)	1.44	1.53
Коэффициент быстрой ликвидности	(Оборотные активы - Запасы - Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям - Долгосрочная дебиторская задолженность) /	1.44	1.53

	Краткосрочные обязательства (не включая Доходы будущих периодов)		
--	---------------------------------------------------------------------	--	--

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

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента в отчетном периоде: *Риск ликвидности – риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Эмитент подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам контрагентов и выдаче займов. Управление ликвидностью эмитента осуществляется через проведение анализа разрывов активов и пассивов по срокам погашения; поддержание уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; создание планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.*

Показатели ликвидности и платежеспособности за анализируемый период свидетельствуют об устойчивом развитии эмитента. На конец 2 кв. 2015 г. эмитент сохранил показатели на высоком уровне, что свидетельствует об эффективном управлении эмитентом рисками. Во 2 кв. 2015 г. отмечается рост чистого оборотного капитала на 37% до 3 198 097 тыс. руб. по сравнению с аналогичным показателем во 2 кв. 2014 г.

Незначительное падение коэффициента текущей ликвидности и коэффициента быстрой ликвидности на конец 2 кв. 2015 г. по сравнению с аналогичным показателем на конец 2 кв. 2014 г. вызвано опережающим ростом краткосрочных обязательств по сравнению с ростом оборотных активов. Так, краткосрочные обязательства на конец 2 кв. 2015 г. выросли на 63% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, тогда как оборотные активы на конец 2 кв. 2015 г. выросли лишь на 54% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

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

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

4.3. Финансовые вложения эмитента

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют пять и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного периода. Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные займы и кредиты и т.д.):

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют пять и более процентов всех его финансовых вложений на 30.06.2015 г. (равным и более 490 632 тыс. руб.)

По эмиссионным ценным бумагам: *таких вложений нет.*
По неэмиссионным ценным бумагам: *таких вложений нет.*
По иным финансовым вложениям:

По иным финансовым вложениям

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

в том числе полное фирменные наименования:

сокращенное фирменные наименования: *не применимо*

место нахождения: не применимо

ИНН (если применимо): *не применимо*

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

размер вложения в денежном выражении: **2 650 304 тыс. руб.**

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

срок выплаты: *не применимо*

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

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

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

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

4.4. Нематериальные активы эмитента

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

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
Отчетная дата: "30"июня 2015 г.		
Автоматизированная информационная система	12 388 765	5 161 985
Сайт	1 252 624	331 375
ТВ ролик	13 622 329	9 009 681
Итого:	27 263 718	14 503 041

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

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

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

4.8. Конкуренты эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

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

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

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

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

5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

ФИО: *Берништам Евгений Семенович*

(председатель)

Год рождения: *1957*

Сведения об образовании:

высшее, Дагестанский государственный университет

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

Период работы		Наименование организации	Занимаемая должность
с	по		
22.09.2004	04.07.2013	АО «СЕКВОЙЯ КРЕДИТ КОНСОЛИДЕЙШН»	Председатель Совета директоров
01.07.2015	по н/в		
2005	по н/в	ООО «Фосборн Хоум»	Председатель Совета директоров
2008	по н/в	ООО «Домашние деньги»	Председатель Совета директоров
2009	по н/в	ОАО «ФИНОТДЕЛ»	Председатель Совета директоров
01.01.2009	по н/в	ООО «Домашние деньги»	Главный управляющий директор, председателем Совета

директоров

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

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

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

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

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

ФИО: **Нахманович Яков**

Год рождения: **1952**

Сведения об образовании:

высшее, Ленинградский инженерно-экономический институт им. Пальмиро Тольятти

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2004	н/в	ЗАО «Секвойя Кредит Консолидейшн»	Член Совета директоров
2005	н/в	ООО «Фосборн Хоум»	Член Совета директоров
2007	н/в	ООО «Столичная торговая компания»	Председатель Совета директоров
2008	н/в	ООО «Домашние деньги»	Член Совета директоров
2009	н/в	ОАО «ФИНОТДЕЛ»	Член Совета директоров

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

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

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

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

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

ФИО: **Цуканова Наталья Шахбановна**

Год рождения: **1967**

Сведения об образовании: **высшее, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова**
 Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2009	н/в	Xenon Capital Partners Limited (UK)	Директор
2011	н/в	ООО «Домашние деньги»	Член Совета директоров
2011	н/в	Kerogen Capital	Member of Executive Board
2015	н/в	CTC Media, Inc.	Сопредседатель Совета директоров

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

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

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

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

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

ФИО: **Перников Александр Владимирович**

Год рождения: **1980**

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

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01.10.2007	03.02.2009	ОАО «Автобанк-Никойл»	Заместитель руководителя Службы внешних коммуникаций
02.03.2009	30.11.2009	ООО «Социальная гарантia»	Исполнительный директор
01.12.2009	н/в	Фонд содействия развитию дружеских отношений с республикой Корея	Исполнительный директор
2011	н/в	ООО «Домашние деньги»	Член совета директоров

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

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

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

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

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

ФИО: Бахвалов Андрей Юрьевич

Год рождения: **1977**

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

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
04.05.2008	28.02.2009	ЗАО «Ритейл Аудит»	Директор по развитию бизнеса
02.03.2009	08.07.2009	ЗАО «Гольфстрим охранные системы»	Директор по продажам
01.09.2009	18.06.2010	ЗАО «Экстаз энергия»	Коммерческий директор
21.06.2010	н/в	ООО «Домашние деньги»	Главный исполнительный директор
2011	н/в	ООО «Домашние деньги»	Член совета директоров

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

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

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

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

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

ФИО: Смирнов Станислав Романович

Год рождения: **1960**

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

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2001	н/в	Высшая школа бизнеса МГУ им. М.В.Ломоносова	Заместитель декана, доцент кафедры
2010	н/в	ООО «Домашние деньги»	Член совета директоров

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

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

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

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

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

ФИО: **Туцицына Алла Михайловна**

Год рождения: **1982**

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

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2004	2011	коллегия адвокатов г. Москвы «Барщевский и Партнеры»	юрист
2006	2009	ЗАО «МосИнвестПроект»	юрист
2008	2009	ЗАО «Секвойя Кредит Консолидейшн»	юрист
2011	2012	ООО "Адела Менеджмент"	юрисконсульт
2012	н/в	ООО «Адела Менеджмент»	Руководитель юридического департамента
2012	н/в	ООО «Домашние деньги»	Руководитель исполнительного секретариата

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

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

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

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

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

5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента

ФИО: **Гладиштейн Юрий Яковлевич**

Год рождения: **1969**

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

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

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

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

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

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

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

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

5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом эмитента.

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

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

За 6 мес 2015 г.

Совет директоров

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	6 мес 2015
Вознаграждение за участие в работе органа управления	0
Заработка плата	0
Премии	0
Комиссионные	0
Льготы	0
Компенсации расходов	0

Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе Совета директоров	0
Иные виды вознаграждений	0
ИТОГО	0

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

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

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

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

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

ФИО: **Нахманович Яков**

Год рождения: **1952**

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

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

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

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

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

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

Сведений о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии

судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

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

ФИО: **Туцицына Алла Михайловна**

Год рождения: **1982**

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

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2004	2011	коллегия адвокатов г. Москвы «Барщевский и Партнеры»	юрист
2006	2009	ЗАО «МосИнвестПроект»	юрист
2008	2009	ЗАО «Секвойя Кредит Консолидейшн»	юрист
2011	2012	ООО "Адела Менеджмент"	юрисконсульт
2012	н/в	ООО «Адела Менеджмент»	Руководитель юридического департамента
2012	н/в	ООО «Домашние деньги»	Руководитель исполнительного секретариата

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

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

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

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

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

ФИО: **Смирнов Станислав Романович**

Год рождения: **1960**

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

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		

2001	н/в	Высшая школа бизнеса МГУ им. М.В.Ломоносова	Заместитель декана, доцент кафедры
2010	н/в	ООО «Домашние деньги»	Член Совета директоров

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

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

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

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

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

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

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

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

За 6 мес. 2015 г.

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

Вознаграждение за участие в работе органа контроля

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	6 мес. 2015
Вознаграждение за участие в работе органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	0
Заработка плата	0
Премии	0
Комиссионные	0
Льготы	0

Компенсации расходов	0
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе Комитета по аудиту	0
Иные виды вознаграждений	0
ИТОГО	0

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

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

Наименование показателя	6 мес 2015
Средняя численность работников, чел.	1 222
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	446 619. 97
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс. руб.	150.00

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

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

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

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

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

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

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату окончания отчетного квартала: *I*

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью

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

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

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

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

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

ИНН: *не применимо*

ОГРН: *не применимо*

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

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

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

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

Полное фирменное наименование: **CLARINO HOLDINGS LIMITED**

Сокращенное фирменное наименование: **CLARINO HOLDINGS LIMITED**

ИНН: *не применимо*

ОГРН: *не применимо*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сведения о доле государства (муниципального образования) в уставном капитале эмитента и

специальных правах:

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

полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации), место нахождения юридического лица либо фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица, управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента: **указанных лиц нет.**

наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции"): **указанное право не предусмотрено**

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

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

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

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

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

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

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

В течение последнего завершенного отчетного года, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала общество состояло из одного акционера (участника), в связи с чем, списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) не составлялись, поскольку все решения принимались единственным акционером (участником) единолично.

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

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

Наименование показателя	Общее количество, шт.	Общий объем в денежном выражении, тыс. руб.
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента	3	7 000

Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента	1	рамочный
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом эмитента)	2	7 000
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента	0	0

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

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

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

На 30.06.2015 г.

Наименование показателя	6 мес 2015
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению, тыс. руб.	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс. руб.	0
в том числе просроченная	0
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	3 434 560
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности, тыс. руб.	3 434 560
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности, тыс.руб.	0

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

1. полное фирменные наименования: «АКСИЛТОН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»

(ACCILTON INVESTMENTS LIMITED)

сокращенное фирменные наименования: «АКСИЛТОН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»
(ACCILTON INVESTMENTS LIMITED)

ИНН (если применимо): *не применимо*

ОГРН (если применимо): *не применимо*

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

сумма дебиторской задолженности: *1 110 710.77 тыс. руб.*

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

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

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

7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента

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

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний завершенный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности: *не включается в состав ежеквартального отчета в данном квартале.*

б) при наличии у эмитента годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, дополнительно прилагается такая финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением, на русском языке за период, предусмотренный подпунктом "а" настоящего пункта: *финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), и аудиторское заключение (Приложение №1).*

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

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

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением. *Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев 2015 г. и составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, раскрыта в Приложении №2 к данному ежеквартальному отчету эмитента в следующем составе*

- *Бухгалтерский баланс на 30 июня 2015 г.*
- *Отчет о финансовых результатах за Январь – Июнь 2015 г.*

В отношении нее аудит не проводился.

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

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний завершенный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности: **не прилагается, т.к. эмитент не составляет годовую консолидированную финансовую отчетность т.к. у эмитента отсутствует обязанность/основания по ее составлению в связи с отсутствием у эмитента дочерних, зависимых и подконтрольных ему обществ (эмитент не является контролирующим лицом для организаций, входящих в группу).**

б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - с приложением соответствующего аудиторского заключения. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность. Указанная промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента включается в состав ежеквартального отчета эмитента за третий квартал.

В случае если эмитент не составляет промежуточную консолидированную финансовую отчетность, указываются основания, в силу которых у эмитента отсутствует обязанность по ее составлению: **не прилагается, т.к. эмитент не составляет промежуточную консолидированную финансовую отчетность, т.к. у эмитента отсутствует обязанность/основание по ее составлению в связи с отсутствием у эмитента дочерних, зависимых и подконтрольных ему обществ (эмитент не является контролирующим лицом для организаций, входящих в группу).**

в) при наличии у эмитента промежуточной консолидированной финансовой отчетности за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года, дополнительно прилагается такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением: **не прилагается, т.к. такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитентом не составляется, т.к. у эмитента отсутствует обязанность/основание по ее составлению в связи с отсутствием у эмитента дочерних, зависимых и подконтрольных ему обществ (эмитент не является контролирующим лицом для организаций, входящих в группу).**

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Основные положения учетной политики эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента: **в отчетном квартале существенные изменения в учетную политику эмитента, принятую эмитентом на текущий год, не вносились.**

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату окончания отчетного квартала, руб.: **309 123 303.62**

Размер долей участников общества

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

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

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

Указывается информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам (уставу) эмитента: **08.04.2014 Межрайонной инспекцией ФНС России № 46 по г. Москве были зарегистрированы изменения №2 в Устав ООО "Домашние деньги" об увеличении размера уставного капитала до 309 123 303,62 руб. Величина уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, соответствует уставу эмитента.**

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

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

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

Размер долей участников общества:

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

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

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

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

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

Номер протокола: **б/н.**

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

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

Размер долей участников общества:

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

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

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

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

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

обыкновенных акций

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

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

За 6 мес. 2015 г.

Указанных сделок эмитентом не совершалось.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

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

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

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала:

*рейтинг кредитоспособности финансовых компаний - А - высокий уровень кредитоспособности
рейтинг надежности компании по шкале МФО на уровне A+.mfi «очень высокий уровень
надежности.».*

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный отчетный год (2014 г.), а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала (за 6 мес. 2015 г.), с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
07.07.2015	Понижен рейтинг надежности компании по шкале МФО до уровня A+.mfi - очень высокий уровень надежности
07.07.2015	Подтвержден рейтинг кредитоспособности компании А - высокий уровень кредитоспособности
29.07.2014	Подтвержден рейтинг надежности компании по шкале МФО на уровне A++.mfi - исключительно высокий (наивысший) уровень надежности
29.07.2014	Подтвержден рейтинг кредитоспособности компании А - высокий уровень кредитоспособности

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

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

сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «Эксперт РА»*

место нахождения: *103001, Москва, Благовещенский пер., д.12, стр.2*

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

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

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Настоящий пункт раскрывается эмитентами, являющимися акционерными обществами:
эмитент не является акционерным обществом. Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

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

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Такие выпуски у эмитента отсутствуют. Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

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

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

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

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

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

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

Эмитент не регистрировал и не размещал облигации с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не регистрировал и не размещал облигации с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не регистрировал и не размещал облигации с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не регистрировал и не размещал облигации с ипотечным покрытием.

8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием

Эмитент не регистрировал и не размещал облигации с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не регистрировал и не размещал облигации с залоговым обеспечением денежными

требованиями.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

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

Для эмитентов, осуществляющих свою деятельность в иной организационно-правовой форме, перечисляются названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг эмитента:

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

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

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Эмитент не является акционерным обществом.

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

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

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие
-------------------------	----------------------------------------

отчетные периоды	
серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые процентные документарные Облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев</i>
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	4-01-36412-R от 12 апреля 2012
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>Купонный доход по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонным периодам</i>
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	<i>Первый купон - 188 961,75 (Сто восемьдесят восемь тысяч девятьсот шестьдесят один) рубль 75 копеек; Второй купон - 189 308.78 (Сто восемьдесят девять тысяч трехста восемь) рублей 78 копеек; Третий купон - 189 479.45 (Сто восемьдесят девять тысяч четыреста семьдесят девять) рублей 45 копеек; Четвертый купон - 189 479.45 (Сто восемьдесят девять тысяч четыреста семьдесят девять) рублей 45 копеек Пятый купон - 189 479.45 (Сто восемьдесят девять тысяч четыреста семьдесят девять) рублей 45 копеек Шестой купон - 189 479.45 (Сто восемьдесят девять тысяч четыреста семьдесят девять) рублей 45 копеек</i>
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	<i>Первый купон - 94 480 875 (Девяносто четыре миллиона четыреста восемьдесят тысяч восемьсот семьдесят пять) рублей 00 копеек; Второй купон - 94 654 390 (Девяносто четыре миллиона шестьсот пятьдесят четыре тысячи трехста девяносто) рублей 00 копеек; Третий купон - 94 739 725,00 (Девяносто четыре миллиона семьсот тридцать девять тысяч семьсот двадцать пять) рублей 00 копеек; Четвертый купон - 94 739 725,00 (Девяносто четыре миллиона семьсот тридцать девять тысяч семьсот двадцать пять) рублей 00 копеек. Пятый купон - 70 296 875,95 (Семьдесят миллионов двести девяносто шесть тысяч восемьсот семьдесят пять) рублей 95 копеек (с учетом обращения на вторичном рынке) Шестой купон - 71 623 232.10 (Семьдесят один миллион шестьсот двадцать три тысячи двести тридцать два) рубля 10 копеек</i>
срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>Первый купон – 01.11.2012; Второй купон – 02.05.2013; Третий купон – 31.10.2013; Четвертый купон – 01.05.2014 Пятый купон – 30.10.2014 Шестой купон – 30.04.2015</i>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке</i>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	<i>520 534 823,05 (Пятьсот двадцать миллионов пятьсот тридцать четыре тысячи восемьсот двадцать три) рублей 05 копеек (с учетом обращения на вторичном рынке)</i>

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	-
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента</i>
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации	<i>4B02-01-36412-R от 07 июня 2013</i>
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>Купонный доход по первому купонному периоду Купонный доход по второму купонному периоду Купонный доход по третьему купонному периоду</i>
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	<i>Первый купон - 189 479,45 (Сто восемьдесят девять тысяч четыреста семьдесят девять) рублей 45 копеек Второй купонный период - 189 479,45 (Сто восемьдесят девять тысяч четыреста семьдесят девять) рублей 45 копеек Третий купонный период - 219 397,26 (Двести девятнадцать тысяч трехста девяносто семь) рублей 26 копеек</i>
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	<i>Первый купон - 94 739 725,00 (Девяносто четыре миллиона семьсот тридцать девять тысяч семьсот двадцать пять) рублей 00 копеек Второй купонный период - 94 739 725,00 (Девяносто четыре миллиона семьсот тридцать девять тысяч семьсот двадцать пять) рублей 00 копеек; Третий купон - 81 615 780,72 (Восемьдесят один миллион шестьсот пятнадцать тысяч семьсот восемьдесят) рублей 72 копеек.</i>
срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>Первый купон - 29.04.2014 Второй купон - 28.10.2014 Третий купон - 28.04.2015</i>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке</i>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	<i>271 095 230,72 (Двести семьдесят один миллион девяносто пять тысяч двести тридцать) рублей 72 копеек</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, -	-

причины невыплаты	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

8.8. Иные сведения

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

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

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

8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

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

8.9.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг

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

**Приложение №1 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.,
составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
(МСФО), и аудиторское заключение**

За 2014 г.

ООО «Домашние деньги»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся
31 декабря 2014 года,
и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку
и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9

Примечания к финансовой отчетности

1. Операционная прибыль Компании	10
2. Основная деятельность Компании	11
3. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	11
4. Принципы представления отчетности	13
5. Основные принципы учетной политики	17
6. Денежные средства и их эквиваленты	25
7. Дебиторская задолженность	26
8. Авансы выданные	27
9. Займы выданные	27
10. Основные средства	31
11. Нематериальные активы	31
12. Прочие активы	33
13. Привлеченные кредиты и займы	33
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	35
15. Кредиторская задолженность	36
16. Прочие обязательства	37
17. Уставный капитал	37
18. Взносы участника	37
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	37
20. Процентные доходы и расходы	38
21. Административные расходы	38
22. Налог на прибыль	38
23. Сегментный анализ	39
24. Управление рисками	45
25. Условные обязательства	53
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	56
28. Операции со связанными сторонами	56
29. События после отчетной даты	57



Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

АО «БДО Юникон»
Россия, 117587, Москва,
Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участнику и Совету директоров общества с ограниченной ответственностью
«Домашние деньги»

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги» (ООО «Домашние деньги»)
Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации налоговой службы № 46 по г. Москве за основным
государственным регистрационным номером 5077746931928.

Место нахождения: 115080, Россия, г. Москва, 2-й Южнопортовый проезд, дом 33, строение 1.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)
Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному
округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое
партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре
аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании
доверенности от 01.01.2015 № 15-01/2015-БДО.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Домашние деньги», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2014 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство ООО «Домашние деньги» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения примененных этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

АО «БДО Юникон», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, является членом BDO International, сети независимых компаний. BDO – торговая марка сети BDO и каждой компании – члене сети BDO.

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Домашние деньги» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на примечание 4 к данной финансовой отчетности, в котором раскрыта информация о том, что чистые активы ООО «Домашние Деньги» по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года отрицательные и составляют 541 414 тыс. руб. и 11 413 тыс. руб. соответственно, однако руководство Компании считает, что данное обстоятельство не влияет на способность ООО «Домашние Деньги» продолжать свою деятельность непрерывно в течение двенадцати месяцев после отчетной даты. Меры, принимаемые руководством для обеспечения финансовой устойчивости, описаны в примечании 4.

АО «БДО Юникон»

Партнер

18 июня 2015 года



Д.А. Тарадов

Всего сброшюровано 59 листов.

BDO

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Ниже следующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанным обязанностями независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности ООО «Домашние деньги» (далее – Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Компании;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Компании требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Компании; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, разрешена к выпуску 18 июня 2015 года и подписана от имени руководства Компании:



Ю.Я.Гладштейн
Генеральный Директор

ООО «Домашние деньги»

18 июня 2015 года

И.С.Веденеев
Главный Финансовый директор

Российская Федерация, г. Москва

ООО «Домашние деньги»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	282 311	139 755
Дебиторская задолженность	7	1 548 252	860 438
Авансы выданные	8	16 288	72 817
Займы выданные	9	5 882 596	3 829 386
Основные средства	10	47 562	40 332
Нематериальные активы	11	176 453	122 537
Текущие налоговые активы		145	-
Отложенные налоговые активы	22	366 479	163 744
Прочие активы	12	1 000	24 089
Итого активов		8 321 086	5 253 098
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	13	6 869 707	2 934 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	1 549 160	2 064 548
Кредиторская задолженность	15	127 527	40 278
Предоплаты клиентов по займам выданным	9	212 125	153 242
Текущие налоговые обязательства		-	6
Прочие обязательства	16	103 981	71 680
Итого обязательств		8 862 500	5 264 511
Капитал			
Уставный капитал	17	309 123	9 123
Взносы участника	18	789 434	789 434
Накопленный дефицит		(1 639 971)	(809 970)
Итого дефицит капитала		(541 414)	(11 413)
Итого обязательств и дефицит капитала		8 321 086	5 253 098



Ю.Я.Гладстев
 Генеральный директор
 «Домашние деньги»
 18 июня 2015 года

Чес
 И.С. Веденеев
 Главный Финансовый директор

Примечания на страницах с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «Домашние деньги»
 Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	20	5 423 149	4 999 214
Процентные расходы	20	(1 030 667)	(718 114)
Чистые процентные доходы		4 392 482	4 281 100
Резерв под обесценение займов выданных	9	(1 436 444)	(1 861 492)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение		2 956 038	2 419 608
Затраты на персонал			
Административные расходы	21	(1 718 876)	(1 481 156)
Убыток от уступки прав требований по займам выданным		(987 133)	(650 971)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	9	(232 370)	(83 960)
Переоценка иностранной валюты	7,12	(26 683)	56 191
Прочие операционные расходы		(878 574)	(50 033)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(144 691)	(30 873)
		(1 032 289)	178 806
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	22	202 288	(37 024)
Итого чистый (убыток)/прибыль		(830 001)	141 782
Итого совокупный (расход)/доход		(830 001)	141 782



Ю.Я.Гладстенев
 Генеральный директор
 «Домашние деньги»
 18 июня 2015 года


 И.С.Веденеев
 Главный Финансовый директор

Примечания на страницах с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «Домашние деньги»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Взносы участников	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 1 января 2013 года	9 123	789 434	(951 752)	(153 195)
Совокупный доход за 2013 год	-	-	141 782	141 782
Остаток на 31 декабря 2013 года	9 123	789 434	(809 970)	(11 413)
Взносы в уставной капитал	300 000	-	-	300 000
Совокупный расход за 2014 год	-	-	(830 001)	(830 001)
Остаток на 31 декабря 2014 года	309 123	789 434	(1 639 971)	(541 414)



Ю.Я.Гладышев
Генеральный директор

18 июня 2015 года

И.С.Веденеев
Главный Финансовый директор

Примечания на страницах с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «Домашние деньги»
 Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2014	2013
Движение денежных средств от операционной деятельности			
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(1 032 289)	178 806
Корректировки на неденежные операции:			
Расходы на амортизацию основных средств	10	11 731	10 323
Расходы на амортизацию нематериальных активов	11	1 464	1 464
Начисленные процентные доходы по займам выданным		(924 933)	(522 104)
Начисленные процентные расходы по привлеченным кредитам и займам			
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		38 290	9 285
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	7	70 849	33 400
Резерв под обесценение прочих активов	12	3 573	(66 299)
Резерв под обесценение займов выданных	9	23 110	10 108
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам сотрудников		1 436 444	1 861 492
Переоценка иностранной валюты		16 717	16 415
Доход от реализации основных средств		878 574	50 033
Убыток от уступки прав требований по займам выданным	9	-	(624)
Задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль		232 370	83 960
Резерв по исковым обязательствам	16	6 836	5 619
Прочие корректировки		8 751	-
Операционная прибыль до корректировки оборотного капитала		(5 216)	5 749
		766 271	1 677 627
Расход по налогу на прибыль			
(Увеличение)/уменьшение дебиторской задолженности		(586)	(1 045)
Уменьшение/(увеличение) авансов выданных		(692 719)	213 798
Увеличение займов выданных		56 529	(66 735)
Увеличение прочих активов		(2 797 091)	(2 943 989)
Увеличение/(уменьшение) кредиторской задолженности		(26)	(34 197)
Увеличение/(уменьшение) предоплат по займам выданным		88 581	(17 708)
Итого платежи по операционной деятельности		58 883	(18 903)
		(2 520 158)	(1 191 152)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(18 961)	(18 313)
Реализация основных средств		-	900
Инвестиции в нематериальные активы	11	(55 380)	(47 144)
Денежный поток от инвестиционной деятельности		(74 341)	(64 557)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Увеличение уставного капитала	17	300 000	-
Привлечение кредитов и займов	13	10 271 083	4 483 618
Погашение кредитов и займов	13	(7 252 997)	(4 045 843)
Выпуск облигаций	14	-	1 000 000
Выкуп собственных облигаций		(586 237)	-
Поток денежных средств от финансовой деятельности		2 731 849	1 437 775
Влияние обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		5 206	(46 108)
Чистый поток денежных средств и их эквивалентов		142 556	135 958
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	139 755	3 797
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	282 311	139 755

Ю.Я. Гладченко

Генеральный директор

18 апреля 2015 года

И.С. Веденеев

Главный Финансовый директор

Приложения на страницах с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «Домашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

1. Операционная прибыль Компании

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы		5 308 865	4 993 483
Процентные расходы		(722 725)	(718 114)
Чистые процентные доходы		4 586 140	4 275 369
Изменение резерва под обесценение займов выданных	9	(1 436 444)	(1 861 492)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение		3 149 696	2 413 877
Затраты на персонал		(1 718 876)	(1 481 156)
Административные расходы		(973 938)	(639 560)
Убыток от уступки прав требований по займам выданным	9	(232 370)	(83 960)
EBITDA		224 512	209 201
Переоценка иностранной валюты		(878 574)	(50 033)
Прочие доходы		114 284	5 731
Прочие расходы		(452 633)	(20 767)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов		(26 683)	46 083
Амортизационные отчисления	21	(13 195)	(11 411)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(1 032 289)	178 804
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль		202 288	(37 022)
Итого чистый (убыток)/прибыль		(830 001)	141 782

2. Основная деятельность Компании

Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги» (далее – Компания) было учреждено в 2007 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, выданного Министерством Финансов Российской Федерации 8 июля 2011 года.

ООО «Домашние деньги» компания, специализирующаяся на представлении нецелевых микрозаймов физическим лицам на дому. Компания выдает суды физическим лицам до 50 000 рублей на срок до 65 недель с еженедельными выплатами в качестве погашения основного долга и процентов. Компания входит в Группу компаний Adela FRG (БУ).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания имеет 75 региональных представительств в 12 региональных центрах (2013 г.: 70 региональных представительств в 11 региональных центрах).

В июле 2014 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг надежности микрофинансовой организации на уровне A++mfi.

Юридический и фактический адрес Компании: 115080, Россия, г. Москва, Южнопортовый 2-й проезд, д.33, стр.1.

Среднегодовая численность персонала Компании в 2014 году составила 1 187 человек (2013 г.: 1 174 человека).

Ниже представлена информация об участниках Компании:

Наименование	2014	2013
	Доля (%)	Доля (%)
HROUVANTA HOLDINGS LIMITED (ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД), Кипр	100,0	100,0
Итого	100,0	100,0

Конечным бенефициаром Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года является Бернштам Евгений Семенович (2013 г.: Бернштам Евгений Семенович).

3. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США и ЕС ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции могут привести к ограничению доступа российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, а также повлечь иные возможные негативные последствия. В четвертом квартале 2014 года российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Центральным Банком Российской Федерации, вырос с 39,3836 рублей за доллар США по состоянию на 1 октября 2014 года до 56,2584 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2014 года. Руководство Компании не может достоверно оценить влияние дальнейшего ухудшения операционной среды Компании, на его будущее финансовое положение и все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BB- до BB+ с негативным прогнозом, а в апреле 2015 года подтвердило рейтинг в BB+ с негативным прогнозом.

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

В январе 2015 года агентство Fitch понизило долгосрочный кредитный рейтинг России с BBB до уровня BBB- с негативным прогнозом.

Агентство Moody's в январе 2015 года понизило долгосрочный кредитный рейтинг России до уровня Ba3, а в феврале 2015 года - до уровня Ba1.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2014 года	11,3%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331

Операции на финансовых рынках

Одним из результатов международного финансового кризиса стал глобальный кризис ликвидности, который привел к сокращению как внешнего, так и внутреннего рынка капитала, падению уровня ликвидности в банковском секторе Российской Федерации и очень высокой неопределенности на внутренних и внешних биржевых рынках.

Все еще сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста. Данные обстоятельства могут оказать влияние на способность Компании привлекать новые и рефинансировать существующие кредиты и займы на сроках и условиях, применяемых к аналогичным сделкам за предыдущие периоды.

Заемщики и дебиторы Компании также могут испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Компанией. Однако, в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения.

Настоящая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Компании дальнейшего возможного снижения ликвидности на финансовых рынках и значительной волатильности валютного и биржевого рынков.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Компании осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общезаводской ситуацией в РФ, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Компании от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

4. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 5, 7, 9, 25 и 26.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, Компания имеет дефицит собственного капитала в размере 153 195 тысяч рублей и 11 413 тысяч рублей соответственно. Единственный участник Компании намерен поддерживать операционную деятельность путем дополнительного финансирования. В течении 2014 года Единственный участник развивал деятельность Компании путем увеличения уставного капитала Компании в размере 300 000 тысяч рублей. Позиция Компании по ликвидности, описанная в Примечании 24, свидетельствует о дефиците средств для покрытия обязательств сроком погашения более 1 года. В целях управления ликвидностью Компания привлекает дополнительное финансирование, а также на регулярной основе пересматривает действующие условия кредитных договоров и договоров займа.

Убыток ООО «Домашние деньги» по итогам 2014 года, из-за которого чистые активы ООО «Домашние деньги» стали отрицательными по состоянию на 31 декабря 2014 года, вызван отрицательной курсовой разницей вследствие резкой девальвации рубля. Без учета курсовой разницы операционный бизнес Компании рентабелен и прибыль операционного бизнеса за 2015 год будет направлена на покрытие убытка за 2014 год. Дополнительно в июне 2015 года акционеры увеличили капитал Материнской Компании на 25,3 миллиона долларов США, который при необходимости будет ретранслирован в капитал ООО «Домашние деньги».

Для оперативного управления риском ликвидности Компанией на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Компании, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Компании анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Компании устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Компании или могут быть применены к ней в будущем:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные организации» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и подлежат ретроспективному применению с определенными освобождениями в отношении перехода к использованию стандарта). Согласно исключению в отношении консолидации инвестиционные организации должны учитывать свои дочерние организации по справедливой стоимости через прибыль и убыток.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки разъясняют значение фразы «в настоящий момент имеется обеспеченное юридической защитой право осуществлять зачет признанных сумм» и критерии взаимозачета для применяемых расчетными палатами и механизмов неодновременных расчетов и применяются ретроспективно.
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают освобождение от прекращения учета хеджирования при условии, что новация производного инструмента, обозначенного как инструмент хеджирования, удовлетворяет определенным критериям и должны применяться ретроспективно.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и подлежат ретроспективному применению). Данное разъяснение уточняет, что:
 - Организация признает обязательство по уплате обязательного платежа в момент осуществления деятельности, вследствие которой согласно законодательству возникает обязанность по уплате;
 - Если обязанность по уплате обязательного платежа возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, соответствующее обязательство до достижения такого минимального порогового значения не признается.
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Раскрытия по возмещаемой стоимости» (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки упорядочивают раскрытия в отношении возмещаемой стоимости актива (или ЕГДС), когда он определен на основе справедливой стоимости за вычетом расходов на выбытие, с раскрытиями, необходимыми, если возмещаемая стоимость была определена на основе ценности от использования. Конкретные раскрытия теперь необходимо делать только тогда, когда убыток от обесценения актива или ЕГДС был отражен или исправлен. Прочие требования по раскрытиям в отношении активов или ЕГДС были уточнены и расширены, если возмещаемая стоимость была определена на основе справедливой стоимости за вычетом расходов на выбытие.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Компании.
МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Компания не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами: Взносы работников» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года или после этой даты). МСФО (IAS) 19 требует, чтобы организация учитывала взносы работников или третьих сторон при учете пенсионных программ с установленными выплатами. Если взносы связаны с услугами, они относятся на периоды оказания услуг как отрицательное вознаграждение. Поправки разъясняют, что если сумма взносов не зависит от стажа работы, организация вправе признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на периоды службы.
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу на перспективной основе в отношении годовых периодов, требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IFRS) 3 для учета объединений бизнеса. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11

было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же конечной контролирующей стороны. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции.

- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (применимые на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основаный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или взноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и зависимые организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО.
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применяющихся или действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IFRS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам - отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования. Досрочное применение предыдущих редакций МСФО (IFRS) 9 допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2010-2012 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами:
 - условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

- целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
 - целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
 - условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
 - если контрагент по какой-либо причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицированные в качестве обязательств (либо активов), которые обусловлены объединением бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вне зависимости от того, относятся ли они к сфере применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
 - Поправки к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют следующее:
 - организация должна раскрывать информацию о суждениях, которые использовало руководство при применении критерия агрегирования в пункте 12 МСФО (IFRS) 8, в том числе краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы подобным образом, и экономические индикаторы (например, продажи и валовая маржа), которые оценивались при формировании вывода о том, что агрегированные операционные сегменты имеют схожие экономические характеристики;
 - информация о сверке активов сегмента и совокупных активов раскрывается только в том случае, если сверка предоставляется руководству, принимающему операционные решения, аналогично информации, раскрываемой по обязательствам сегмента.
 - Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступают в силу с 1 июля 2014 года; подлежат ретроспективному применению) разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.
 - Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанный стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2011-2013 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (вступает в силу незамедлительно, применяется в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разъясняет Основы для выводов, что организация вправе применять либо действующий стандарт, либо новый стандарт, который пока не является обязательным, но допускает досрочное применение, при условии последовательного применения такого стандарта о периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО.
- Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IFRS) 13 может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что для определения того, чем является операция (приобретением актива или объединением бизнеса) применяется МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40. Описание дополнительных услуг к МСФО (IAS) 40 разграничивает инвестиционную недвижимость и недвижимость, занимаемую владельцем (т.е. основные средства).

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2012-2014 годы. Данные улучшения вступают в силу с 1 января 2016 года. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 - разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В поправке содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.
- Поправка к МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам». В поправке разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.

В настоящее время Компания изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Компанию и сроки принятия стандартов Компанией.

5. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают остатки на расчетных счетах Компании и краткосрочные депозиты в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Компания обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделкам и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или

ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Компания обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Финансовые активы

Компания классифицирует финансовые активы в ссуды и дебиторскую задолженность (данная категория включает в себя займы выданные и дебиторскую задолженность).

Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Компанией принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Компанией права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Компания либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Компания передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компанией.

Займы выданные

Займы выданные включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение займов выданных.

Займы выданные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Компания приобретает займы у третьих сторон по номинальной стоимости, такие займы первоначально отражаются по стоимости приобретения. В дальнейшем приобретенные займы учитываются в порядке, описанном выше.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными только в том случае, если существует объективное свидетельство обесценения в

результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «события, повлекшего убытки»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, и оно должно быть надежно оценено. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что заемщик или группа заемщиков испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов. В случае, если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение займов выданных и дебиторской задолженности

В отношении займов выданных и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Компания оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения займов выданных и дебиторской задолженности по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика или дебитора, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Компании;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика или дебитора;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов, основной суммы долга по займу или суммы дебиторской задолженности.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Компания решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким как вид актива, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков и дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения займов выданных и дебиторской задолженности, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определимом уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платёжном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если заем предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе заемов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по заемам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямую коррелировать с соответствующими данными по периодам. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Компания осуществляет анализ просроченной задолженности по поколениям выданных заемов с последующим выделением просроченных заемов в портфели однородных (по степени просрочки) ссуд. Кредитный риск в разрезе сформированных портфелей, поколений выдачи, кредитных продуктов, регионов присутствия, региональных офисов анализируется на основе статистических данных Компании о погашении просроченной задолженности.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесцененных финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереального для взыскания займа и процентов по нему, а также дебиторской задолженности, Компания обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанных нереальных для взыскания активов, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычая делового оборота либо договора.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Компания обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, но существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя привлеченные кредиты и займы и выпущенные ценные бумаги.

Кредиты банков. Кредиты банков отражаются, начиная с момента предоставления Компании денежных средств банками-контрагентами.

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Займы от третьих сторон. Займы отражаются, начиная с момента предоставления Компании денежных средств от третьих сторон.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Компанией. Если Компания приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов отчета о совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

Заемные средства первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и nominalной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как расход/доход от привлечения заемных средств по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода/дохода по заемным средствам, и соответствующие расходы/доходы отражаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности по строке «Процентные расходы».

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано или срок его действия истек.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменились, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях или убытках.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитаются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

Объекты основных средств оцениваются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В себестоимость включаются расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта основных средств.

Если части объекта основных средств имеют разный срок полезного использования, они учитываются как отдельные части (главные компоненты) основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация основных средств

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Офисное оборудование – 3-5 лет;
- Транспортные средства – 7 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Компании будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Компании для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет.

Авансы выданные

Компания осуществляет классификацию активов в момент их первоначального признания.

Авансы выданные оцениваются по справедливой стоимости за минусом начисленного резерва под обесценение. Дальнейший учет авансов выданных осуществляется аналогично нефинансовым активам.

Списание авансов выданных с балансового учета осуществляется за счет ранее сформированного резерва.

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Компании, отличных от отложенных налоговых активов, проверяется на каждую отчетную дату с целью определения признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки (ЕГДС) превышает возмещаемую стоимость.

Возмещаемая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, представляет собой наибольшую из двух величин: ценности от использования и его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. В целях тестирования на обесценение активы, которые нельзя протестировать индивидуально, группируются в наименьшую идентифицируемую группу активов, которая генерирует приток денежных средств от непрерывного использования активов, в значительной степени не зависящего от притока денежных средств от других активов или единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС).

Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива или его ЕГДС превышает его оценку возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат.

Убытки от обесценения, признанные в предыдущих периодах, оцениваются на каждую отчетную дату на предмет уменьшения или исчезновения убытка. Убыток от обесценения восстанавливается в случае изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения восстанавливается только в размере, в котором балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы убыток от обесценения не был признан, за вычетом амортизации.

Операционная аренда - Компания в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(тысячах российских рублей)

Уставный капитал

Уставный капитал Компании отражен по первоначальной стоимости. Взносы в иностранной валюте отражены по историческому курсу на дату получения денежных средств.

Увеличение уставного капитала Компании может осуществляться за счет имущества Компании, и (или) за счет дополнительных вкладов участника Компании, и (или), за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Компанию.

В соответствии с Уставом Компании, а также действующим законодательством Российской Федерации, выход единственного участника из Компании не допускается. Уставный капитал Компании определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Компании. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это структурная единица Компании, осуществляющая деятельность, от которой она может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которой на регулярной основе анализируются руководством Компании, отвечающим за принятие операционных решений, при

распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
 - абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
 - его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.
- Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности Компании.
- Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разницам, по следующим показателям:
- суммарной выручки отчетных сегментов с выручкой Компании в целом;
 - суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Компании в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Компания распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), она вправе согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Компании уже после учета этих статей;
 - суммарные активы отчетных сегментов с активами Компании в целом;
 - суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Компании в целом;
 - суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Компании.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Компании вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируются и описываются.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по займам и кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Компания осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. Эти расходы учитываются по мере их возникновения в составе расходов и включаются в состав строки Отчета о совокупном доходе «Затраты на персонал». У Компании отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей и иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции (сделки).

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Остатки на расчетных счетах в банках		
Краткосрочные депозиты в банках	162 311	55 755
Итого денежных средств и их эквивалентов	282 311	139 755

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компанией размещен депозит в ОАО «Сбербанк России» под процентную ставку 8,7% годовых сроком на 13 дней.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Компанией размещен депозит в ОАО «Сбербанк России» под процентную ставку 5,46% годовых сроком на 13 дней.

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Компании открыты счета в 19 банках (2013 г.: в 14 банках),
 информация по рейтингам банков представлена в таблице ниже:

Наименование банка	S&P	Moody's	Fitch	Без рейтинга	Сумма
РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР»(ООО)	-	-	-	56 199	56 199
ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	-	Aaa.ru	AAA(rus)	-	53 610
ООО КБ «АЛЬБА АЛЬЯНС»	ruAA+	Ba1.ru	AA+(rus)	-	27 742
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	ruBBB-	-	-	-	21 319
ООО «ХКФ БАНК»	-	Aa3.ru	-	-	1 730
АО «АЛЬФА-БАНК»	ruAA+	Ba1.ru	AA+(rus)	-	945
АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»	ruA	B2.ru	A-(rus)	-	321
ОАО КБ «МАСТ-БАНК»	-	-	-	233	233
ООО «ПромСервисБанк»	-	-	-	80	80
БАНК «КРЕДИТ-МОСКВА»	-	-	-	36	36
ОАО «М2М Прайвейт Банк»	-	-	-	20	20
ПАО Банк «ФК Открытие»	ruAA-	Aa3.ru	отозван	-	17
АЙВИ БАНК (ЗАО)	-	-	-	17	17
ЗАО Банк «ЦЕРИХ»	-	-	-	13	13
ОАО БАНК «ВОРОНЕЖ»	-	-	-	11	11
ЗАО «СТАРБАНК»	-	-	-	7	7
«ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК» (ЗАО)	-	-	-	5	5
ООО КБ «ЭРГОБАНК»	-	-	-	4	4
ЗАО АКБ «АЛЕФ-БАНК»	-	-	-	3	3
Итого				56 627	162 311

Информация о рейтингах банков по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в таблице ниже:

Наименование банка	S&P	Moody's	Fitch	Без рейтинга	Сумма
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	ruBBB-	-	-	-	50 918
ООО «ХКФ Банк»	-	Aa3.ru	-	-	1 952
ОАО «Сбербанк России»	-	Aaa.ru	AAA(rus)	-	1 943
ОАО «Альфа-Банк»	ruAA+	-	AA+(rus)	-	629
ПАО Банк «ФК Открытие»	ruAA-	Aa3.ru	A+(rus)	-	96
ООО «ПромСервисБанк»	-	-	-	66	66
ЗАО Банк «ЦЕРИХ»	-	-	-	49	49
Айви Банк (ЗАО)	-	-	-	44	44
ЗАО «СтарБанк»	-	-	-	18	18
«ООО ПЧРБ»	-	Baa3.ru	-	-	12
ОАО «М2М Прайвейт Банк»	-	-	-	10	10
«Джей энд Ти Банк» (ЗАО)	-	-	-	7	7
ООО КБ «Альба Альянс»	-	-	-	6	6
АКБ «СОЮЗ» (ОАО)	ruA	-	-	-	5
Итого				200	55 755

7. Дебиторская задолженность

	2014	2013
Задолженность по оплате стоимости цессии	1 536 238	845 250
Задолженность менеджеров по мошенническим операциям	13 933	12 977
Задолженность ЗАО «КИВИ Банк»	5 579	11 327
Прочая дебиторская задолженность	9 052	3 861
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(16 550)	(12 977)
Итого дебиторская задолженность	1 548 252	860 438

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

В течение 2014 года Компания продала задолженность ЗАО «Финансовый брокер» перед Компанией по приобретенному портфелю уступки прав требований в сумме 841 108 тысяч рублей:

- 1 октября 2014 года Компания продала задолженность ООО «Ардоло Менеджмент» за 832 696 тысяч рублей.
- 22 октября 2014 задолженность ООО «Ардоло Менеджмент» перепродана компании Аксилтон Инвестментс Лимитед (Кипр) за 20 041 474 долларов США. Согласно договору уступки прав требований, заключенному с Аксилтон Инвестментс Лимитед (Кипр), оплата стоимости договора производится в течение двух лет, один раз в квартал, начиная с 30 июня 2015 года, размер ежеквартального платежа составляет 2 800 тысячи долларов США.
- Остаток дебиторской задолженности компании Аксилтон Инвестментс Лимитед (Кипр) на отчетную дату составляет 1 127 501 тысяч рублей.

Остаток дебиторской задолженности по продаже портфеля цессии компании КРАФОРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД на отчетную дату составляет 408 737 тысяч рублей (примечание 9).

В таблице ниже показано движение резерва под обесценение дебиторской задолженности:

	Задолженность Прочая менеджеров по дебиторская мошенническим задолженность	операциям	Итого
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2012 года	-	79 276	79 276
Восстановление резерва под обесценение в течение 2013 года	-	(66 299)	(66 299)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2013 года	-	12 977	12 977
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2014 года	2 617	956	3 573
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2014 года	2 617	13 933	16 550

8. Авансы выданные

	2014	2013
Авансы, выданные за услуги	16 179	71 284
Авансы, выданные за работы	109	883
Прочие авансы	-	650
Итого авансы выданные	16 288	72 817

Авансы за услуги включают авансы, выданные за услуги связи, услуги по продвижению сайта, услуги по проведению кадровых мероприятий, услуги по подбору персонала.

Авансы за работы включают авансы, выданные за проведение ремонтных работ помещений.

9. Займы выданные

	2014	2013
Займы, выданные физическим лицам	7 029 308	5 466 171
Займы, выданные юридическим лицам	997 292	-
Резерв под обесценение займов выданных	(2 144 004)	(1 636 785)
Итого займы выданные	5 882 596	3 829 386

ООО «Домашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение займов выданных:

	Займы, выданные физическим лицам
Резерв под обесценение займов выданных на 31 декабря 2012 года	1 517 095
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	1 861 492
Списание резерва под обесценение в связи с уступкой прав требований по займам выданным	(1 741 802)
Резерв под обесценение займов выданных на 31 декабря 2013 года	1 636 785
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2014 года	1 436 444
Списание резерва под обесценение в связи с уступкой прав требований по займам выданным	(929 225)
Резерв под обесценение займов выданных на 31 декабря 2014 года	2 144 004

Займы клиентам - физическим лицам выдаются в сумме, не превышающей 50 000 рублей, сроком до 65 недель с еженедельными выплатами в качестве погашения основного долга и начисленных процентов.

В целях оценки обесценения займы, выданные физическим лицам, группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска в зависимости от срока просроченных платежей по выплате основного долга и начисленных процентов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания предоставила займы юридическим лицам в сумме 997 292 тысячи рублей по ставке от 10% до 32,5% годовых, сроком погашения от 3-х месяцев до 2-х лет, в том числе, начисленные проценты в сумме 13 766 тысяч рублей (2013 г.: займы юридическим лицам не предоставлялись),

По состоянию на 31 декабря 2014 года все займы предоставленные юридическим лицам являются текущими и необесцененными.

Информация о займах, выданных связанным сторонам представлена в Примечании 28 к данной финансовой отчетности.

Ниже представлен анализ займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Займы, выданные до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы, выданные за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов выданных до вычета резерва
Займы, выданные физическим лицам				
Совокупно обесцененные займы				
Текущие займы выданные	2 088 074	107 344	1 980 730	5,14%
Займы выданные, просроченные на срок менее 7 дней	354 171	18 430	335 741	5,20%
Займы выданные, просроченные на срок от 8 дней до 28 дней	387 311	54 953	332 358	14,19%
Займы выданные, просроченные на срок от 29 дней до 56 дней	293 106	68 121	224 985	23,24%
Займы выданные, просроченные на срок от 57 дней 84 дней	182 329	50 558	131 771	27,73%
Займы выданные, просроченные на срок от 85 дней до 365 дней	2 398 544	736 448	1 662 096	30,70%
Займы выданные, просроченные на срок свыше года	1 325 773	1 108 150	217 623	83,59%
Итого займов, выданных физическим лицам	7 029 308	2 144 004	4 885 304	30,50%
Займы, выданные юридическим лицам	997 292	-	997 292	0,00%
Итого займов выданных	8 026 600	2 144 004	5 882 596	26,71%

ООО «Домашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Займы, выданные физическим лицам до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы, выданные физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов выданных физическим лицам до вычета резерва
Займы, выданные физическим лицам				
Совокупно обесцененные займы				
Текущие займы выданные	1 978 838	118 367	1 860 471	5,98%
Займы выданные, просроченные на срок менее 7 дней	332 398	28 316	304 082	8,52%
Займы выданные, просроченные на срок от 8 дней до 28 дней	368 353	70 736	297 617	19,20%
Займы выданные, просроченные на срок от 29 дней до 56 дней	260 812	87 145	173 667	33,41%
Займы выданные, просроченные на срок от 57 дней 84 дней	176 131	76 321	99 810	43,33%
Займы выданные, просроченные на срок от 85 дней до 365 дней	2 008 227	948 819	1 059 408	47,25%
Займы выданные, просроченные на срок свыше года	341 412	307 081	34 331	89,94%
Итого займов выданных	5 466 171	1 636 785	3 829 386	29,94%

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все займы выданные являлись необеспеченными.

Информация о финансовом результате от продажи прав требований в течение 2014 года представлена в таблице ниже:

Контрагент	Дата заключения договора цессии	Дата признания продажи	Балансовая стоимость проданных прав требований по займам выданным	Цена продажи	Финансовый результат операции
КРАФОРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	03.02.2014	03.02.2014	199 755	202 197	2 442
КРАФОРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	01.07.2014	01.07.2014	247 070	244 897	(2 173)
ХРУВАНТА ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД	12.11.2013	12.11.2014	283 666	51 027	(232 639)
Итого			730 491	498 121	(232 370)

В течение 2014 года Компания заключила договор уступки прав требований с компанией КРАФОРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД по двум портфелям займов, выданных физическим лицам. Оплата цены уступаемых прав требований по первому портфелю осуществляется ежеквартальными периодическими платежами в срок до 01 июля 2017 года. Оплата цены уступаемых прав требований по второму портфелю осуществляется ежеквартальными периодическими платежами в срок до 01 июля 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года в счет оплаты стоимости цессий поступило 38 357 тысячи рублей, а остаток дебиторской задолженности составляет 408 737 тысяч рублей (примечание 7).

В течение 2014 года Компания признала продажу по договору уступки прав требований, заключенным с материнской компанией в 2013 году с балансовой стоимостью портфеля 283 666 тысяч рублей в связи с прекращением возможности вернуть все ранее переданные права требования, по которым не удалось взыскать задолженность в течение 12 календарных месяцев с момента заключения договора. По данному договору в 2013 году Компания пришла к выводу, что сохраняет за собой практически все риски по портфелям в течение 12 месяцев, и, следовательно, признание займов не было прекращено, балансовая

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

стоимость проданных займов по состоянию на 31 декабря 2013 года по данному договору составила 674 453 тысячи рублей (до вычета резерва под обесценение). По состоянию на 31 декабря 2014 года в счет оплаты стоимости цессий по данному договору поступило 51 027 тысяч рублей.

Информация о финансовом результате от продажи прав требований в течение 2013 года представлена в таблице ниже:

Контрагент	Дата заключения договора цессии	Дата признания продажи	Балансовая стоимость проданных прав требований по заемам выданным	Цена продажи	Финансовый результат операции
ХРУВАНТА ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД	11.02.2013	01.11.2013	22 153	15 595	(6 558)
ХРУВАНТА ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД	25.03.2013	01.11.2013	27 272	15 227	(12 045)
ХРУВАНТА ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД	09.09.2013	01.11.2013	3 427	426	(3 001)
ЗАО «Финансовый брокер»	01.11.2013	01.11.2013	924 248	855 646	(68 602)
ХРУВАНТА ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД	12.11.2012	01.11.2013	31 798	36 623	4 825
ХРУВАНТА ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД	17.12.2012	01.11.2013	7 669	9 090	1 421
Итого			1 016 567	932 607	(83 960)

В течение 2013 года Компания заключила четыре договора уступки прав требований с материнской компанией, по которым было предоставлено право вернуть все ранее полученные права требования, по которым не удалось взыскать задолженность в течение 12 календарных месяцев с момента заключения договора. Впоследствии, по трем договорам данное право было отменено. По договору, по которому не было отменено данное право, Компания пришла к выводу, что сохраняет за собой практически все риски по портфелям в течение 12 месяцев, и, следовательно, признание займов не было прекращено в 2013 году.

В течение 2013 года Компания признала продажу по двум договорам уступки прав требований, заключенным с материнской компанией в 2012 году с балансовой стоимостью портфелей 39 467 тысяч рублей в связи с прекращением возможности вернуть все ранее переданные права требования, по которым не удалось взыскать задолженность в течение 12 календарных месяцев с момента заключения договора. По данным договорам в период с даты подписания договора до даты продажи было получено 1 986 тысяч рублей от заемщиков в счет погашения займов, и на эту сумму была скорректирована цена продажи по этим договорам.

Согласно договору уступки прав требований, заключенному с ЗАО «Финансовый брокер», оплата стоимости договора производится в течение трех лет не реже одного раза в квартал в сумме не менее 45% от стоимости собранных средств долгников. По состоянию на 31 декабря 2013 года в счет оплаты стоимости цессий по договору с ЗАО «Финансовый брокер» поступило 10 396 тысяч рублей.

Предоплаты клиентов по договорам займов представляют собой суммы, полученные от заемщиков досрочно в счет погашения задолженности по заемам выданным. Данные суммы зачитываются при наступлении срока очередного платежа по графику погашения выданного займа. По состоянию на 31 декабря 2014 года предоплаты клиентов по заемам выданным в сумме 212 125 тысяч рублей (2013 г.: 153 242 тысячи рублей) отражены отдельной строкой в составе обязательств Отчета о финансовом положении.

ООО «Домашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

10. Основные средства

В таблице ниже приводится информация по основным средствам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Офисное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	34 853	5 479	40 332
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2014 года	61 689	7 939	69 628
Приобретение	18 961	-	18 961
Остаток на 31 декабря 2014 года	80 650	7 939	88 589
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2014 года	26 836	2 460	29 296
Амортизационные отчисления	10 143	1 588	11 731
Остаток на 31 декабря 2014 года	36 979	4 048	41 027
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	43 671	3 891	47 562

В таблице ниже приводится информация по основным средствам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Офисное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	25 218	7 400	32 618
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2013 года	43 397	9 420	52 817
Приобретение	18 292	21	18 313
Выбытие	-	(1 502)	(1 502)
Остаток на 31 декабря 2013 года	61 689	7 939	69 628
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2013 года	18 179	2 020	20 199
Амортизационные отчисления	8 657	1 666	10 323
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам основных средств	-	(1 226)	(1 226)
Остаток на 31 декабря 2013 года	26 836	2 460	29 296
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	34 853	5 479	40 332

11. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года нематериальные активы Компании представлены следующими программными продуктами:

- программа EGAR - предназначена для ведения учета займов выданных;
- программный модуль KIWI - предназначен для аналитического учета платежей заемщиков;
- программный комплекс «Крона» используется для формирования управленческой отчетности;
- программный комплекс «MIS», находящийся на стадии разработки и внедрения, будет использоваться для учета платежей, ведения первичной документации по займам выданным, расчета вознаграждений внештатных сотрудников, а также формирования аналитической отчетности;
- программное обеспечение «Система принятия решений», находящееся на стадии разработки и внедрения, представляет собой корпоративную систему управления рисками, позволяющую оценивать вероятность дефолта по поступающим заявкам на получение займов и принимать решение о выдаче займов;
- программный продукт «1С:Хомнет.МСФО», находящийся на стадии разработки и внедрения, представляет собой модуль, адаптируемый с учетом специфики деятельности компании.

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приводится информация по нематериальным активам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	EGAR	KIWI	Кrona	ПК «MIS»	«1С: Хомнет МСФО»	ПО «Система принятия решений»	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	814	216	8 671	89 780	6 497	16 559	122 537
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2014 года	1 796	453	12 389	89 780	6 497	16 559	127 474
Приобретение	-	-	-	34 800	10 299	10 281	55 380
Остаток на 31 декабря 2014 года	1 796	453	12 389	124 580	16 796	26 840	182 854
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2014 года	982	237	3 718	-	-	-	4 937
Амортизационные отчисления	180	45	1 239	-	-	-	1 464
Остаток на 31 декабря 2014 года	1 162	282	4 957	-	-	-	6 401
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	634	171	7 432	124 580	16 796	26 840	176 453

В таблице ниже приводится информация по нематериальным активам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	EGAR	KIWI	Кrona	ПК «MIS»	«1С: Хомнет МСФО»	ПО «Система принятия решений»	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	994	261	9 910	54 719	2 078	8 895	76 857
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2013 года	1 796	453	12 389	54 719	2 078	8 895	80 330
Приобретение	-	-	-	35 061	4 419	7 664	47 144
Остаток на 31 декабря 2013 года	1 796	453	12 389	89 780	6 497	16 559	127 474
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2013 года	802	192	2 479	-	-	-	3 473
Амортизационные отчисления	180	45	1 239	-	-	-	1 464
Остаток на 31 декабря 2013 года	982	237	3 718	-	-	-	4 937
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	814	216	8 671	89 780	6 497	16 559	122 537

ООО «Домашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы

В таблице ниже приводится информация по прочим активам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014	2013
Остаток на расчетном счете	33 218	33 197
Депозит в банке	1 000	1 000
Резерв под обесценение прочих активов	(33 218)	(10 108)
Итого прочих активов	1 000	24 089

По состоянию на 31 декабря 2014 года под остаток средств на расчетном счете в «Мастер-Банк» (ОАО) сформирован 100% резерв.

По состоянию на 31 декабря 2014 Компанией размещен депозит в Банке «ЦЕРИХ» (ЗАО) в сумме 1 000 тысяч рублей под 10% годовых сроком на один год.

По состоянию на 31 декабря 2013 сформирован 100% резерв за вычетом остатка Компании по кредиту, привлеченному от «Мастер-Банк» (ОАО) в размере 23 110 тысяч рублей, в том числе начисленные проценты 200 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 Компанией размещен депозит в Банке «ЦЕРИХ» (ЗАО) в сумме 1 000 тысяч рублей под 10% годовых сроком на один год.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2014 и 2013 года:

	Остаток на расчетном счете
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	10 108
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года	10 108
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2014 года	23 110
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014 года	33 218

13. Привлеченные кредиты и займы

	2014	2013
Кредиты банков	3 569 573	1 469 255
Займы	3 300 134	1 465 502
Итого привлеченных кредитов и займов	6 869 707	2 934 757

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости привлеченных кредитов и займов:

	2014	2013		
	Кредиты банков	Займы	Кредиты банков	Займы
Привлеченные кредиты и займы на 1 января	1 469 255	1 465 502	1 609 949	873 830
Привлечено в течение года	4 149 827	6 121 256	1 911 826	2 571 792
Погашено в течение года	(2 263 284)	(4 989 713)	(2 051 196)	(1 981 579)
Начислено процентных расходов	352 655	347 057	287 749	207 570
Погашено процентов	(331 080)	(330 342)	(289 073)	(210 029)
Курсовые разницы	192 200	686 374	-	3 918
Привлеченные кредиты и займы на 31 декабря	3 569 573	3 300 134	1 469 255	1 465 502

По состоянию на 31 декабря 2014 года сроки погашения привлеченных кредитов и займов составляют от 1 месяца до 3х лет (2013 г.: от 1 месяца до 3х лет), процентные ставки по привлеченным кредитам и займам составляют от 2% до 32% (2013 г.: от 4% до 31%).

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2014 сумма займов, привлеченных от связанных сторон, составила 295 902 тысяч рублей (2013 г.: 30 800 тысяч рублей), задолженность перед одним кредитором на сумму 269 086 тысяч рублей превышает 10% от капитала Компании (2013 г.: задолженность перед каждым кредитором превышала 10% капитала Компании).

Ниже представлена информация по привлеченным Компанией кредитам в 2014 году:

Наименование кредитора	Вид залога	Сумма задолженности	2014 Стоимость предмета залога
ЗАО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»	Залог имущественных прав	547 518	547 518
ЗАО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»	Залог имущественных прав	190 326	190 326
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	812 500	812 500
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	487 500	487 500
ЗАО «СТАРБАНК» г. Москва	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	250 000	250 006
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	178 373	178 373
ОАО КБ «МАСТ-Банк»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	168 775	148 006
ОАО Банк «Открытие»	Поручительство конечного бенефициара	150 000	150 000
ОАО КБ «МАСТ-Банк»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	140 646	123 342
ООО «ИНБАНК»	Поручительство конечного бенефициара	100 000	100 000
ООО «ИНБАНК»	Поручительство конечного бенефициара	100 000	100 000
АЙВИ БАНК (ЗАО)	Поручительство конечного бенефициара	75 000	75 000
ОАО БАНК «ВОРОНЕЖ»	Поручительство конечного бенефициара	75 000	75 000
БАНК «КРЕДИТ-МОСКВА» (ОАО)	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	53 571	69 513
ФИЛИАЛ ОOO БАНК ОРАНЖЕВЫЙ в г. Москве	Поручительство конечного бенефициара	49 226	49 226
ООО «ИНБАНК»	Поручительство конечного бенефициара	40 000	40 000
ФИЛИАЛ ОOO БАНК ОРАНЖЕВЫЙ в г. Москве	Поручительство конечного бенефициара	33 755	33 755
ОАО «МАСТЕР-БАНК»	Залог транспортного средства	29 254	3 125
ООО КБ «Альфа Альянс»	Поручительство конечного бенефициара	28 129	28 129
ОАО БАНК «ВОРОНЕЖ»	Поручительство конечного бенефициара	25 000	25 000
Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО) г. Орел	Залог имущественных прав	20 000	20 000
АЙВИ БАНК (ЗАО) - ЗАО КБ «Квота-банк»	Поручительство конечного бенефициара	15 000	15 000
Итого		3 569 573	3 521 319

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация по привлеченным Компанией кредитам в 2013 году:

Наименование кредитора	Вид залога	Сумма задолженности	2013 Стоимость предмета залога
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	462 500	462 500
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	224 500	224 500
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	125 000	125 000
ЗАО «СтарБанк»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	150 000	150 006
ООО «ПромСервисБанк»	Поручительство конечного бенефициара	98 556	98 556
ООО КБ «Пульс Столицы»	Необеспеченный	75 000	-
Айви Банк (ЗАО)	Необеспеченный	75 000	-
«Джей энд Ти Банк» (ЗАО)	Поручительство конечного бенефициара	60 000	60 000
ЗАО АКБ «Алеф-Банк»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	55 560	133 343
ООО КБ «Пульс Столицы»	Необеспеченный	45 000	-
«Джей энд Ти Банк» (ЗАО)	Поручительство конечного бенефициара	32 729	32 729
ОАО «Мастер-Банк»	Поручительство конечного бенефициара	22 910	3 125
«ООО ПЧРБ»	Поручительство конечного бенефициара	22 500	22 500
Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)			
г. Орел	Залог имущественных прав	20 000	24 000
Итого		1 469 255	1 336 259

Ниже представлена информация по привлеченным Компанией займам:

	2014 Сумма задолженности	2013 Сумма задолженности
Необеспеченные займы, полученные от юридических лиц связанных сторон	266 023	17 800
Необеспеченные займы, полученные от юридических лиц несвязанных сторон	1 542 511	984 306
Необеспеченные займы, полученные от физических лиц связанных сторон	26 816	13 000
Необеспеченные займы, полученные от физических лиц несвязанных сторон	1 464 784	450 396
Итого	3 300 134	1 465 502

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014	2013
Облигации		
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 549 160	2 064 548

29 октября 2013 года Компания разместила долговые облигации серии БО-01 (гос.регистрационный номер 4Б02-01-36412-R). Общий объем выпуска размещенных облигаций составил 1 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 25 октября 2016 года и ставкой купона 19% годовых. Долговые облигации были размещены в количестве 500 штук с номинальной стоимостью 2 000 тысяч рублей.

3 мая 2012 года Компания разместила долговые облигации серии 01 (гос.регистрационный номер 4-01-36412-R). Общий объем выпуска размещенных облигаций составил 1 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 30 апреля 2015 года и ставкой купона 19% годовых. Долговые облигации были размещены в количестве 500 штук с номинальной стоимостью 2 000 тысяч рублей.

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2014 года задолженность по облигационным займам составила 1 549 160 тысяч рублей (2013 г.: 2 064 548 тысяч рублей), в том числе, сумма накопленного купонного дохода составила 70 849 тысяч рублей (2013 г.: 64 548 тысяч рублей).

21 октября 2014 года ставка купона по облигациям серии БО-01 (гос.регистрационный номер 4802-01-36412-R) была увеличена до 22% годовых, начиная с третьего купонного периода. Ставка купона по облигациям серии 01 (гос.регистрационный номер 4-01-36412-R) осталась на уровне 19%.

По облигациям предусмотрена выплата купона с периодичностью раз в полгода.

30 апреля 2013 года была произведена выплата купона по облигации Компании серии 01 в сумме 94 655 тысяч рублей, 31 октября 2013 года - в сумме 94 740 тысяч рублей.

30 апреля 2014 года была произведена выплата купона по облигации Компании серии 01 четвертого купона в сумме 94 740 тысяч рублей, 28 октября 2014 года - пятого купона в сумме 94 740 тысяч рублей.

По облигациям Компании серии БО-01 28 апреля 2014 года была произведена выплата первого купона в сумме 94 740 тысяч рублей, 27 октября 2014 года - второго купона в сумме 94 740 тысяч рублей.

7 мая 2014 года Компания исполнила обязательство по приобретению размещенных 3 мая 2012 года долговых облигаций серии 01, в рамках оферты было выкуплено 175 облигаций на общую сумму 350 000 тысяч рублей.

В соответствии с решением Совета директоров в течение 2014 года Компанией на Фондовом рынке Московской биржи было продано 53 облигации серии 01, приобретенных в ходе реализации оферты.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания имела в портфеле 122 штуки собственных выкупленных облигаций серии 01 с номинальной стоимостью 2 000 тысяч рублей.

30 октября 2014 года Компания исполнила обязательство по приобретению размещенных 29 октября 2013 года долговых облигаций серии БО-01, в рамках оферты было выкуплено 142 облигации на общую сумму 284 000 тысяч рублей.

В соответствии с решением Совета директоров в течение 2014 года Компанией на Фондовом рынке Московской биржи было продано 13 облигаций серии БО-01, приобретенных в ходе реализации оферты.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания имела в портфеле 129 штук собственных выкупленных облигаций серии БО-01 с номинальной стоимостью 2 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года стоимость выкупленных собственных облигаций составила 521 689 тысяч рублей, в том числе, сумма накопленного купонного дохода составила 17 827 тысяч рублей.

15. Кредиторская задолженность

	2014	2013
Кредиторская задолженность по оплате за портфель цессии	60 585	-
Кредиторская задолженность за консультационные и информационные услуги	23 556	866
Кредиторская задолженность за рекламные услуги	10 576	19 334
Кредиторская задолженность за услуги агентств по взысканию долгов	9 360	5 167
Кредиторская задолженность за услуги связи и почтовые услуги	6 802	6 662
Кредиторская задолженность по возврату перечисленных средств, полученных от заемщиков	3 512	1 332
Кредиторская задолженность за услуги по организации командировок	1 271	1 740
Кредиторская задолженность за услуги по приобретению товаров для офиса	845	110
Кредиторская задолженность по агентским договорам	405	2 513
Кредиторская задолженность за услуги охраны	317	127
Кредиторская задолженность по договорам аренды	303	214
Прочая кредиторская задолженность	9 995	2 213
Итого кредиторская задолженность	127 527	40 278

ООО «Домашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

В течение 2014 года Компания приобрела права требования по договорам уступки прав (требований) по заемам, выданных физическим лицам:

Контрагент (Цедент)	Дата договора	Объем уступаемых прав	Цена приобретение	Отношение цены к объему уступаемых прав (требований)
ВЕВЕНУМ ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	18.12.2014	17 850 627	1 574 425	8,82%
ВЕВЕНУМ ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	24.11.2014	11 572 072	1 079 674	9,33%
Итого		29 422 699	2 654 099	9,02%

Кредиторская задолженность по оплате за портфель цессии представляет собой остаток задолженности за данный портфель на отчетную дату. По условиям договора, оплата в размере 60 585 тысяч рублей должна быть уплачена Компанией до 28 февраля 2015 года. На дату утверждения данной финансовой отчетности указанная кредиторская задолженность полностью погашена Компанией.

16. Прочие обязательства

	2014	2013
Задолженность перед персоналом	59 470	43 739
Задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	34 757	27 921
Резерв по исковым обязательствам (примечание 25)	8 751	-
Прочие обязательства	1 003	20
Итого прочих обязательств	103 981	71 680

Резерв по исковым обязательствам представляет собой вероятную сумму будущего убытка Компании в связи с судебными разбирательствами, в которых где Компания является ответчиком.

17. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 года уставный капитал Компании составил 309 123 тысячи рублей (2013 г.: 9 123 тысячи рублей).

6 марта 2014 года Единственным участником Компании принято решение об увеличении уставного капитала на 300 000 тысяч рублей за счет дополнительного вклада в уставный капитал Компании в денежной форме.

7 марта 2014 года Единственный участник Компании внес дополнительный вклад в уставный капитал Общества в денежной форме в размере 220 363 тысячи рублей.

13 марта 2014 года Единственный участник Компании внес дополнительный вклад в уставный капитал Общества в денежной форме в размере 65 676 тысяч рублей.

14 марта 2014 года Единственный участник Компании внес дополнительный вклад в уставный капитал Общества в денежной форме в размере 13 961 тысячу рублей.

18. Взносы участника

Взносы, представленные в качестве денежных инвестиций, поступили от единственного участника Компании – HROUVANTA HOLDINGS LIMITED (ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД), Кипр с целью ведения операционной деятельности Компании. По состоянию на 31 декабря 2014 года остаток взносов участников Компании составил 789 434 тысячи рублей (2013 г.: 789 434 тысячи рублей).

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль Компании составила 550 503 тысяч рублей (2013 г.: 412 452 тысячи рублей), в том числе прибыль отчетного года 138 051 тысяч рублей (2013 г.: 73 175 тысяч рублей).

ООО «Донашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

20. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Процентные доходы по займам выданным	5 421 230	4 996 391
Процентные доходы по счетам в банках	1 919	2 823
Итого процентных доходов	5 423 149	4 999 214
Процентные расходы		
Процентные расходы по кредитам	(352 655)	(287 749)
Процентные расходы по займам	(347 057)	(207 570)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(330 955)	(222 795)
Итого процентных расходов	(1 030 667)	(718 114)
Чистые процентные доходы	4 392 482	4 281 100

21. Административные расходы

	Примечание	2014	2013
Расходы на рекламу		327 445	211 831
Профессиональные услуги		175 010	61 063
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание		130 189	100 469
Расходы по аренде	25	125 622	99 109
Телекоммуникационные услуги		118 940	101 657
Аутсорсинговые услуги		24 040	19 202
Командировочные расходы		23 442	19 021
Информационные технологии		22 880	12 839
Ремонт и техническое обслуживание		16 280	3 590
Амортизация	10, 11	13 195	11 411
Хозяйственные расходы		7 780	9 007
Представительские расходы		2 310	1 772
Итого административных расходов		987 133	650 971

За 2014 и 2013 годы расходы Компании на аутсорсинговые услуги включают расходы на поддержание и обслуживание международной и международной связи, партнерских он-лайн программ.

22. Налог на прибыль

Возмещение по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	(447)	(664)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	202 735	(36 360)
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	202 288	(37 024)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2013 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2014	2013
(Убыток)/прибыль по МСФО до налогообложения	(1 032 289)	178 806
Теоретический налоговое возмещение/(расход) по соответствующей ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	206 458	(35 762)
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	(4 170)	(1 262)
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль за год	202 288	(37 024)

	2014	Изменение	2013
Отложенные налоговые активы			
Резерв под обесценение займов выданных	406 495	79 137	327 358
Дебиторская задолженность	3 310	715	2 595
Нематериальные активы	1 157	796	361
Общая сумма отложенных налоговых активов	410 962	80 648	330 314

	2014	Изменение	2013
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	4 451	847	3 604
Займы выданные	22 942	(124 346)	147 288
Пересчет эффективной ставки по выданным займам	11 573	(7 253)	18 826
Прочие активы	3 628	6 844	(3 216)
Прочие обязательства	1 889	1 821	68
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	44 483	(122 087)	166 570
Итого чистый отложенный налоговый актив	366 479	202 735	163 744

	2013	Изменение	2012
Отложенные налоговые активы			
Резерв под обесценение займов выданных	327 358	23 938	303 420
Дебиторская задолженность	2 595	(13 260)	15 855
Нематериальные активы	361	(911)	1 272
Прочие активы	3 216	2 102	1 114
Общая сумма отложенных налоговых активов	333 530	11 869	321 661

	2013	Изменение	2012
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	3 604	1 189	2 415
Займы выданные	147 288	42 796	104 492
Пересчет эффективной ставки по выданным займам	18 826	5 290	13 536
Прочие обязательства	68	68	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	169 786	49 343	120 443
Итого чистый отложенный налоговый актив	163 744	(37 474)	201 218

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть затрачена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Признание Компанией отложенного налогового актива в 2014 году, несмотря на убыток, полученный по результатам деятельности за 2014 год, обусловлено планами Компании получения прибыли в будущих периодах, подтвержденными стратегией развития Компании.

23. Сегментный анализ

Операции Компании организованы по семи основным географическим сегментам.

Ответственным за принятие операционных решений является руководство Компании. Руководство рассматривает деятельность Компании с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве операционных сегментов выделены региональные подразделения Компании:

- Москва и Московская область;
- Центральный федеральный округ;
- Приволжский федеральный округ;
- Северо-Западный федеральный округ;
- Сибирский федеральный округ;
- Уральский федеральный округ;

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

- Южный федеральный округ.

Руководство Компании оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных управленческого учета. Руководство Компании анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика операционных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета, с учетом корректировок, проводимых Компанией для составления управленческой отчетности, и незначительно отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Компании, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение займов выданных в целях составления управленческой отчетности, и методикой оценки резервов по международным стандартам финансовой отчетности.

Операции между бизнес - сегментами производятся на безвозмездной основе. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес - сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов бизнес - сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным региональным сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

ООО «Домодедовские Авиалинии»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным региональным сегментам компании за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

Активы	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приевропейский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- западный федераль- ный округ	Уральский федераль- ный округ	Не распре- делено	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	319 744	365 286	199 026	194 928	135 678	100 972	232 598	282 311
Дебеторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	1 548 252
Зависимые выданные	1 237 980	1 414 219	770 537	754 674	525 283	390 917	907 515	16 288
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	5 994 125
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	47 562
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	176 453
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	145
Итого активов по сегментам	1 557 744	1 779 505	969 563	949 602	660 961	491 889	1 133 113	556 917
Составление с активами по МСФО								8 099 354
Отложенное налогорасположение								366 479
Резерв под обеспечение займов								
Резерв под обеспечение прочих активов								
Итого активов								8 311 086
Обязательства	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приевропейский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- западный федераль- ный округ	Уральский федераль- ный округ	Не распре- делено	Итого
Правоотчужденные кредиты и займы	1 418 816	1 620 799	883 092	864 912	602 013	448 019	1 032 056	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	319 952	365 500	199 143	195 043	135 758	101 031	232 733	282 311
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	1 549 160
Предоплаты клиентов по займам и вкладам	43 811	50 048	27 268	26 707	18 589	13 834	31 868	127 527
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	127 527
Итого обязательств по сегментам	1 782 579	2 036 347	1 109 503	1 086 662	756 360	562 884	1 296 657	231 508
Итого обязательств								8 862 500

ООО «Домодедово Авиагрупп»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным региональным сегментам компании за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федеральный округ	Северо-западный федеральный округ	Сибирский федеральный округ	Уральский федеральный округ	Не распределено	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	181 251	145 066	156 992	99 281	93 430	57 844	111 386	139 755	139 755
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	15 188	860 438
Авансы выданные	923 680	516 994	527 568	364 860	405 432	329 261	437 870	72 817	72 817
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	3 805 665	3 805 665
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	40 332	40 332
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	122 537	122 537
Итого активов	1 104 931	962 060	654 560	464 141	498 862	387 105	549 256	424 826	5 075 741
Составление с активами по МСФО									
Отложенные налогогубознечия	-	-	-	-	-	-	-	163 744	163 744
Резерв под обесценение прочих активов	-	-	-	-	-	-	-	(10 108)	(10 108)
Резерв под обесценение земельных выдачных	-	-	-	-	-	-	-	23 721	23 721
Итого активов	-	-	-	-	-	-	-	5 253 098	5 253 098
Обязательства									
Привлеченные кредиты и займы	712 300	630 029	406 837	281 364	312 650	253 911	337 666	-	2 934 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	526 145	421 053	279 262	188 037	230 941	169 691	249 419	-	2 064 548
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	40 278
Предоплата клиентов по заявкам выдачи	37 194	32 898	21 243	14 692	16 325	13 258	17 632	-	153 242
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	6	6
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	71 680	71 680
Итого обязательств	1 275 639	1 083 980	707 342	484 093	559 916	436 860	604 717	111 964	5 264 511
Итого обязательств	5 264 511								

ООО «Домашние франшизы»
примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в разделе статей отчета о совокупном доходе:

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федеральный округ	Северо- Западный регион	Сибирский регион	Уральский федеральны й округ	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	1 335 686 (167 489)	1 428 751 (411 063)	652 684 (187 691)	741 526 (221 980)	513 609 (131 726)	317 633 (107 368)	817 586 (245 339)	-	5 807 475 (1 472 856)
Процентные расходы	1 167 997	1 017 688	464 993	519 506	381 883	210 265	572 247	-	4 334 619
Чистые процентные доходы									
Резерв под обесценение заемов выданных	(258 380)	(296 542)	(232 800)	(169 934)	(123 721)	(115 531)	(226 784)	-	(1 423 692)
Чистые процентные доходы за вычетом разреза под обесценение									
Резерв под обесценение	909 617	721 146	232 193	349 612	258 162	94 734	345 463	-	2 910 927
Затраты на персонал	(364 574)	(364 423)	(161 058)	(192 801)	(123 724)	(77 653)	(203 452)	-	(1 452 981)
Административные расходы	(237 827)	(235 328)	(128 737)	(120 117)	(87 261)	(61 212)	(144 407)	-	(1 013 889)
Убыток от уступки прав требований по заемкам выданным	(47 992)	(54 824)	(29 871)	(29 256)	(20 363)	(15 154)	(34 910)	-	(232 170)
Резерв под обесценение Абаканская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	(26 683)
Пересчет иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	-	-	(878 574)
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	(144 691)
Прибыль (убыток) АО налогобложения	259 224	66 571	(87 473)	7 438	26 814	(59 285)	(36 306)	(1 215 246)	(1 038 263)
Возмещение по налогу на прибыль									
Итого чистый убыток по сегментам								202 288	
Сопоставление с убытком по МСФО								(835 975)	
Резерв под обесценение заемов выданных								(112 752)	
Пересчет кредитов и заемов по амортизированной стоимости								57 863	
Прочие корректировки								(39 137)	
Итого совокупный расход за период								(830 001)	

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в разделе статей отчета о совокупном доходе:

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Уральский федераль- ный округ	Западный федераль- ный округ	Сибирский федераль- ный округ	Уральский федераль- ный округ	Итого
Процентные доходы	1 213 902 (183 927)	1 073 697 (151 115)	693 332 (97 114)	479 501 (79 330)	532 821 (52 972)	432 717 (379 745)	575 451 499 125	575 451 (52 972)	5 001 421 (718 114)
Чистые процентные доходы	1 027 975	922 582	596 218	400 171	457 491	379 745	-	-	4 283 307
Резерв под обеспечение заемов нынешних	(451 049)	(398 955)	(257 622)	(178 169)	(197 961)	(160 785)	(213 821)	-	(1 858 382)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обеспечение	576 926	523 627	338 596	222 002	259 510	218 960	285 304	-	2 424 925
Затраты на персонал	(323 138)	(248 083)	(216 108)	(150 725)	(151 768)	(101 142)	(143 981)	(167 191)	(1 502 136)
Административные расходы	(183 986)	(141 605)	(77 439)	(65 122)	(65 573)	(43 201)	(62 209)	-	(639 135)
Убыток от уступки прав требования по заямкам будущим	(11 421)	(18 301)	(23 735)	(8 401)	(8 025)	(5 618)	(8 459)	-	(83 960)
Резерв под обеспечение долготерпкой задолженности	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переводы иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль/(убыток) до налогобложения	58 381	115 638	21 314	(2 246)	34 144	68 999	70 655	(193 420)	173 445
Расход по налогу на прибыль									
Итого чистая прибыль по сегментам								(37 024)	136 441
Сообщение субъектом по МСФО выданых									
Резерв под обеспечение заемов								(3 109)	
Пересчет заемной падежной по активированной стоимости								20 979	
Прочие корректировки								(172 529)	
Итого совокупный доход за периода								141 782	

В связи с тем, что основные средства по сегментам Компанией не распределяются, расходы капитального характера по сегментам Компания не распределяет.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Компании не было клиентов, совокупный доход от операций Компании с каждым из которых превысил 10% совокупного дохода Компании.

24. Управление рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность установленный срок. Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика. Компания осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам устанавливаются в Правилах предоставления и обслуживания потребительских займов (микрозаймов), которая утверждается Советом директоров.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Компания на основе собственной скоринговой системы и данных Бюро кредитных историй производит оценку риска невозврата по каждому новому привлекаемому клиенту. Политика выдачи займов направлена на выдачу большого количества займов физическим лицам с качеством, соответствующем уровню максимальной прибыли Компании. В бизнес-плане Компании заложен плановый уровень дефолтности по займам выданным на уровне 29% с уровнем устойчивости и стрессу данного показателя до 42%. Взыскание просроченной задолженности осуществляется согласно утвержденному Регламенту по работе с просроченной задолженностью, который предусматривает работу сотрудников Отдела взыскания просроченной задолженности Компании, действие процедуры судебного взыскания, а также использование услуг коллекторских агентств.

Компания осуществляет анализ просроченной задолженности по поколениям выданных займов с последующим выделением просроченных займов в портфели однородных (по степени просрочки) суд. Кредитный риск в разрезе сформированных портфелей, поколений выдач, регионов присутствия анализируется на основе статистических данных Компании о погашении просроченной задолженности. Кредитный риск находится в компетенции Комитета по рискам. Лимиты кредитного риска пересматриваются четыре раза в год на основе анализа исполнения бюджета. Лимиты риска могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.

Компания еженедельно производит анализ показателей качества портфеля займов выданных и имеет возможность принимать оперативные управленческие меры в том случае, если показатели качества будут отклоняться от показателей, зафиксированных в бизнес-плане Компании. Компания осуществляет анализ займов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство представляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это раскрыто в Примечании 8.

ООО «Домашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	282 311	-	282 311
Дебиторская задолженность	6 814	1 541 438	1 548 252
Авансы выданные	16 288	-	16 288
Займы выданные	5 748 167	134 429	5 882 596
Основные средства	47 562	-	47 562
Нематериальные активы	176 453	-	176 453
Текущие налоговые активы	145	-	145
Отложенные налоговые активы	366 479	-	366 479
Прочие активы	1 000	-	1 000
Итого активов	6 645 219	1 675 867	8 321 086
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	5 194 114	1 675 593	6 869 707
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 549 160	-	1 549 160
Кредиторская задолженность	64 124	63 403	127 527
Предоплаты клиентов по займам выданным	212 125	-	212 125
Прочие обязательства	103 981	-	103 981
Итого обязательств	7 123 504	1 738 996	8 862 500
Итого чистая балансовая позиция на 31 декабря 2014 года	(478 285)	(63 129)	(541 414)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	139 755	-	139 755
Дебиторская задолженность	860 424	14	860 438
Авансы выданные	72 817	-	72 817
Займы выданные	3 829 386	-	3 829 386
Основные средства	40 332	-	40 332
Нематериальные активы	122 537	-	122 537
Отложенные налоговые активы	163 744	-	163 744
Прочие активы	24 089	-	24 089
Итого активов	5 253 084	14	5 253 098
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	1 984 567	950 190	2 934 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 064 548	-	2 064 548
Кредиторская задолженность	38 946	1 332	40 278
Предоплаты клиентов по займам выданным	153 242	-	153 242
Текущие налоговые обязательства	6	-	6
Прочие обязательства	71 680	-	71 680
Итого обязательств	4 312 989	951 522	5 264 511
Итого чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013 года	940 095	(951 508)	(11 413)

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

Валютный риск. Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств, так как активы Компании исторически представлены рублевыми вложениями, а привлечение средств в виде кредитов от банков и займов от компаний и третьих лиц осуществляется в разных валютах. Решения о допустимом лимите валютного риска при привлечении займов в иностранных валютах в каждом конкретном случае принимаются Советом директоров.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Компания на 31 декабря 2014 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	253 235	29 076	282 311
Дебиторская задолженность	420 751	1 127 501	1 548 252
Авансы выданные	16 288	-	16 288
Займы выданные	5 863 393	19 203	5 882 596
Основные средства	47 562	-	47 562
Нематериальные активы	176 453	-	176 453
Текущие налоговые активы	145	-	145
Отложенные налоговые активы	366 479	-	366 479
Прочие активы	1 000	-	1 000
Итого активов	7 145 306	1 175 780	8 321 086
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	4 743 938	2 125 769	6 869 707
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 549 160	-	1 549 160
Кредиторская задолженность	126 546	981	127 527
Предоплаты клиентов по займам выданным	212 125	-	212 125
Прочие обязательства	103 981	-	103 981
Итого обязательств	6 735 750	2 126 750	8 862 500
Итого чистая балансовая позиция на 31 декабря 2014 года	409 556	(950 970)	(541 414)

ООО «Домашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2013 года позиция Компании по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	139 700	55	139 755
Дебиторская задолженность	860 438	-	860 438
Авансы выданные	72 817	-	72 817
Займы выданные	3 829 386	-	3 829 386
Основные средства	40 332	-	40 332
Нематериальные активы	122 537	-	122 537
Отложенные налоговые активы	163 744	-	163 744
Прочие активы	24 089	-	24 089
Итого активов	5 253 043	55	5 253 098
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	1 984 567	950 190	2 934 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 064 548	-	2 064 548
Кредиторская задолженность	40 278	-	40 278
Предоплаты клиентов по займам выданным	153 242	-	153 242
Текущие налоговые обязательства	6	-	6
Прочие обязательства	71 680	-	71 680
Итого обязательств	4 314 321	950 190	5 264 511
Итого чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013 года	938 722	(950 135)	(11 413)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного расхода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюта за декабрь 2014 года.

	2014	
	Воздействие на убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный расход
Укрепление доллара США на 4%	(38 039)	(30 431)
Ослабление доллара США на 4%	38 039	30 431

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного расхода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюта за декабрь 2013 года.

	2013	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	(38 005)	(30 404)
Ослабление доллара США на 4%	38 005	30 404

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимости использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам контрагентов, зачета предоплат полученных по договорам займа, выдаче займов. Компания не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг ожидаемых денежных потоков и ликвидности.

Управление ликвидностью Компании осуществляется через проведение анализа разрывов активов и пассивов по срокам погашения; поддержание уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; создание планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Анализ, прогноз и разработку предложений по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности Компании осуществляют Финансовый департамент.

К функциям Финансового департамента также относится осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтируемые денежные потоки. Эти недисконтируемые денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Привлеченные кредиты и займы	364 289	2 801 305	1 695 473	4 497 857	9 358 924
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	991 917	72 329	913 072	1 977 318
Кредиторская задолженность	127 527	-	-	-	127 527
Итого финансовых обязательств	491 816	3 793 222	1 767 802	5 410 929	11 463 769

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Привлеченные кредиты и займы	327 271	1 011 834	765 659	1 267 735	3 372 499
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	188 438	191 562	2 408 110	2 788 110
Кредиторская задолженность	40 278	-	-	-	40 278
Итого финансовых обязательств	367 549	1 200 272	957 221	3 675 845	6 200 887

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(*в тысячах российских рублей*)

Компания не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок не определен	Итого
Активы						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>						
Дебиторская задолженность	282 311	-	-	-	-	282 311
Авансы выданные	12 014	-	-	1 536 238	-	1 548 252
Займы выданные	16 130	158	-	-	-	16 288
Основные средства	1 651 630	1 876 535	2 186 023	168 408	-	5 882 596
Нематериальные активы	-	-	-	-	47 562	47 562
Текущие налоговые активы	-	145	-	-	176 453	176 453
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	145
Прочие активы	-	-	-	-	366 479	366 479
Итого активы	1 962 085	1 876 838	2 186 023	1 704 646	591 494	8 321 086
Обязательства						
<i>Привлеченные кредиты и займы</i>						
Выпущенные долговые ценные бумаги	360 405	2 642 949	1 466 836	2 399 517	-	6 869 707
Кредиторская задолженность	127 527	-	797 492	-	751 668	-
Предоплаты клиентов по займам выданным	-	-	-	-	-	1 549 160
Прочие обязательства	169 700	42 425	-	-	-	127 527
Итого обязательства	692 388	3 483 126	1 535 801	3 151 185	-	8 862 500
<i>Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года</i>						
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года	1 269 697	(1 606 288)	650 222	(1 446 539)	591 494	(541 414)

ООО «Домашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	139 755	-	-	-	-	139 755
Дебиторская задолженность	15 188	-	-	845 250	-	860 438
Авансы выданные	2 657	70 143	17	-	-	72 537
Займы выданные	1 255 803	1 884 626	674 260	14 697	-	3 829 386
Основные средства	-	-	-	-	40 332	40 332
Нематериальные активы	-	-	-	-	122 537	122 537
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	163 744	163 744
Прочие активы	-	-	-	-	24 089	24 089
Итого активы	1 413 403	1 954 769	674 277	859 947	350 702	5 253 098
Обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	323 155	968 654	679 675	963 273	-	2 934 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	64 548	-	2 000 000	-	2 064 548
Кредиторская задолженность	40 278	-	-	-	-	40 278
Предоплаты клиентов по займам выданным	122 594	30 648	-	-	-	153 242
Текущие налоговые обязательства	-	6	-	-	-	6
Прочие обязательства	186	27 703	-	-	43 791	71 680
Итого обязательства	486 213	1 091 559	679 675	2 963 273	43 791	5 264 511
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года	927 190	863 210	(5 398)	(2 103 326)	306 911	(11 413)
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года	927 190	1 790 400	1 785 002	(318 324)	(11 413)	

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Компании и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валюто-обменных курсов.

Риск процентной ставки. Компания подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению займов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

Компания минимизирует риск процентной ставки высоким уровнем процентной маржи, которая позволяет выдерживать существенный стресс по увеличению ставок фондирования. При этом займы, выдаваемые Компанией, имеют относительно короткий срок, сопоставимый со сроком привлеченных ресурсов - это позволяет в случае существенного изменения стоимости фондирования адаптировать условия займов выданных под новые рыночные условия.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Компании по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

ООО «Домашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	120 000	-	-	-	162 311	282 311
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 548 252	1 548 252
Авансы выданные	-	-	-	-	16 288	16 288
Займы выданные	1 651 630	1 876 535	2 186 023	168 408	-	5 882 596
Основные средства	-	-	-	-	47 562	47 562
Нематериальные активы	-	-	-	-	176 453	176 453
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	145	145
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	366 479	366 479
Прочие активы	-	-	-	-	1 000	1 000
Итого активов	1 771 630	1 876 535	2 186 023	168 408	2 318 490	8 321 086
Обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	360 405	2 642 949	1 466 836	2 399 517	-	6 869 707
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	797 491	-	751 668	-	1 549 160
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	127 527	127 527
Предоплаты клиентов по займам выданным	-	-	-	-	212 125	212 125
Прочие обязательства	-	-	-	-	103 981	103 981
Итого обязательств	360 405	3 440 440	1 466 836	3 151 185	443 633	8 862 500
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2014 года	1 411 225	(1 563 905)	719 187	(2 982 777)	1 874 857	(541 414)
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2014 года	1 411 225	(152 680)	566 506	(2 416 271)	(541 414)	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	84 000	-	-	-	55 755	139 755
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	860 438	860 438
Авансы выданные	-	-	-	-	72 817	72 817
Займы выданные	708 806	1 884 626	674 260	14 697	546 997	3 829 386
Основные средства	-	-	-	-	40 332	40 332
Нематериальные активы	-	-	-	-	122 537	122 537
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	163 744	163 744
Прочие активы	-	-	-	-	24 089	24 089
Итого активов	792 806	1 884 626	674 260	14 697	1 886 709	5 253 098
Обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	323 155	968 654	679 675	963 273	-	2 934 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2 064 548	-	2 064 548
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	40 278	40 278
Предоплаты клиентов по займам выданным	-	-	-	-	153 242	153 242
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	6	6
Прочие обязательства	-	-	-	-	71 680	71 680
Итого обязательств	323 155	968 654	679 675	3 027 821	265 206	5 264 511
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	469 651	915 972	(5 415)	(3 013 124)	1 621 503	(11 413)
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	469 651	1 385 623	1 380 208	(1 632 916)	(11 413)	

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года изменение процентных ставок не оказалось бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Компании по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года:

	2014		2013	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Займы выданные физическим лицам	186,95%	-	169,7%	-
Займы выданные юридическим лицам	22,33%	-	-	-
Привлеченные кредиты и займы	19,30%	16,63%	17,1%	11,6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,50%	-	19,0%	-

25. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания является ответчиком в судебных разбирательствах, сумма исков составила 8 751 тыс. рублей. Компанией был сформирован резерв в размере 8 751 тыс. рублей, соответствующем вероятной сумме убытка (Примечание 16).

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявлять претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Компания выступает в качестве арендатора:

	2014	2013
Менее 1 года	15 630	13 149
Итого обязательства по операционной аренде	15 630	13 149

В 2014 году учтенные Компанией расходы по аренде составили 125 622 рублей (2013 г.: 99 109 тысячи рублей) (примечание 21).

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых активов Компании не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Компания способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Компания использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Первый уровень: котировки (некорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Второй уровень: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Третий уровень: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Компании не было финансовых активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Третий уровень

<i>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</i>	
Займы выданные	5 882 596
Дебиторская задолженность	1 548 252

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Компании не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Третий уровень

<i>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</i>	
Привлеченные кредиты и займы	6 869 707
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 549 160
Кредиторская задолженность	127 527
Предоплаты клиентов по займам выданным	212 125

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Компании не было финансовых активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Третий уровень

<i>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</i>	
Займы выданные	3 829 386
Дебиторская задолженность	860 438

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Компании не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Третий уровень
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	
Привлеченные кредиты и займы	2 934 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 064 548
Кредиторская задолженность	40 278
Предоплаты клиентов по займам выданным	153 242

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Компании по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года:

	2014	2013		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	282 311	282 311	139 755	139 755
Займы выданные	5 882 596	5 882 596	3 829 386	3 829 386
Дебиторская задолженность	1 548 252	1 548 252	860 438	860 438
Прочие активы	1 000	1 000	24 089	24 089
Финансовые обязательства				
Привлеченные кредиты и займы	6 869 707	6 869 707	2 934 757	2 934 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 549 160	1 554 737	2 064 548	2 069 307
Кредиторская задолженность	127 527	127 527	40 278	40 278
Предоплаты клиентов по займам выданным	212 125	212 125	153 242	153 242

Компания использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Займы выданные. Займы выданные отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость займов выданных представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Справедливая стоимость по займам выданным не отличается от балансовой стоимости, так как большая часть займов выданных сроком менее года (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2014 года варьируется от 168,0% до 225,0% (2013 г.: от 155,0% до 188,0%).

Дебиторская задолженность и финансовые активы, входящие в состав прочих активов отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника и контрагента, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска.

Привлеченные кредиты и займы. Справедливая стоимость привлеченных кредитов и займов со сроком погашения до трех лет приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для кредитов и займов со сроком погашения более трех лет справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2014 года варьируется от 19,0% до 22,0% (2013 г.: 19,0%).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг представляет собой текущую стоимость котировок на активных рынках на отчетную дату (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2014 года варьируется от 2,0% до 33,0% (2013 г.: от 4,0% до 33,0%).

Кредиторская задолженность. Справедливая стоимость кредиторской задолженности может быть определена на основании ожидаемого потока платежей, который необходимо будет осуществить для погашения кредиторской задолженности после отчетной даты, дисконтированная по ставке привлечения кредитных ресурсов Компанией.

27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы в следующие классы: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Компания раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Финансовые активы, оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах в банках	162 311	-	162 311
Депозиты, размещенные в банках	120 000	-	120 000
Дебиторская задолженность	-	5 882 596	5 882 596
Займы выданные	-	1 548 252	1 548 252
Прочие активы	-	1 000	1 000
Депозит, размещенный в банке	-	-	-
Итого финансовых активов	282 311	7 431 848	7 714 159
Нефинансовые активы			
Итого активов			8 321 086

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Финансовые активы, оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах в банках	55 755	-	55 755
Депозиты, размещенные в банках	84 000	-	84 000
Дебиторская задолженность	-	860 438	860 438
Займы выданные	-	3 829 386	3 829 386
Прочие активы	-	1 000	1 000
Депозит, размещенный в банке	-	-	-
Остатки на расчетном счете в банке	-	23 089	23 089
Итого финансовых активов	139 755	4 713 913	4 853 668
Нефинансовые активы			
Итого активов			5 253 098

Все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2014 и 2013 годы:

	Прочие связанные стороны	
	2014	2013
Займы предоставленные		
Займы, предоставленные по состоянию на 1 января	1 000	-
Займы, предоставленные в течение года	434 929	122 000
Займы, погашенные в течение года	(196 062)	(121 000)
Курсовые разницы	742	-
Займы, предоставленные по состоянию на 31 декабря	240 609	1 000
Процентные доходы по займам предоставленным	1 829	2 293

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2014 и 2013 годы:

	Участник		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Займы привлеченные								
Займы привлеченные по состоянию на 1 января	17 800	296 335	7 000	11 000	6 000	3 000	30 800	310 335
Займы привлеченные в течение года	1 680 398	260 285	3 500	7 000	15 802	19 624	1 699 700	286 909
Займы погашенные в течение года	(1 429 112)	(538 820)	(2 000)	(11 000)	(3 486)	(16 624)	(1 434 598)	(566 444)
Займы привлеченные по состоянию на 31 декабря	269 086	17 800	8 500	7 000	18 316	6 000	295 902	30 800
Процентные расходы по заямам привлеченным	(82 180)	(76 619)	(1 573)	(1 553)	(2 566)	(969)	(86 319)	(79 141)

Выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2014 году составили 165 752 тысячи рублей (2013 г.: 135 419 тысяч рублей), данные выплаты состояли из выплат заработной платы (2013 г.: заработка платы).

По состоянию на 31 декабря 2014 года в составе кредиторской задолженности Компании отражена задолженность в сумме 489 тысяч рублей по возврату перечисленных средств, полученных от заемщиков, 100% прав требований, по которым проданы по договорам цессии материнской компании (2013 г.: 1 332 тысячи рублей).

29. События после отчетной даты

14 апреля 2015 года Банк России зарегистрировал изменения в решение о выпуске ценных корпоративных облигаций серии 01 (гос.регистрационный номер №4-01-36412-R), содержащие условия пролонгации выпуска на 2 года до 5 лет с даты начала размещения облигаций выпуска. Компания обеспечивает право владельцев облигаций предъявлять облигации к выкупу по оферте в полном объеме и в срок, установленный в

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

решении о выпуске ценных бумаг с учетом зарегистрированных изменений в решение о выпуске ценных бумаг.

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

Процентная ставка по седьмому и восьмому купонным периодом по облигациям Компании серии 01 утверждена в размере 27% годовых.

30 апреля 2015 года произведена выплата 6-го купона по облигациям Компании серии 01 в сумме 189 479,45 рублей на одну облигацию.

7 мая 2015 года Компания полностью исполнило оферту по облигациям серии 01 (гос.регистрационный №4-01-36412-R). Всего в рамках оферты эмитентом по требованию владельцев ценных бумаг было выкуплено 292 облигации на общую сумму 587 023 тысячи рублей, включая накопленный купонный доход в сумме 3 023 тысяч рублей.

С 01 января по 11 июня 2015 года Компания привлекла следующие кредиты и займы:

Дата заключения Договора	Наименование кредитора	Сумма	Срок	Дата погашения	Предоставляемое обеспечение
29.01.2015	ООО КБ «Альба Альянс»	30 000 тысяч рублей	5 дней	03.02.2015	Поручительство Бенефициара Компании
30.01.2015	ЗАО Банк «ЦЕРИХ»	20 000 тысяч рублей	1 год	02.02.2016	Залог имущественных прав (требований) Гарантийный депозит в размере 1 000 000 рублей
04.02.2015	ООО КБ «Альба Альянс»	30 000 тысяч рублей	6 дней	10.02.2015	Поручительство Бенефициара Компании
05.02.2015	ОАО «БИНБАНК»	20 000 тысяч рублей	1 год	03.02.2016	Поручительство Бенефициара Компании
12.02.2015	ООО КБ «Альба Альянс»	30 000 тысяч рублей	5 дней	17.02.2015	Поручительство Бенефициара Компании
13.02.2015	ООО КБ «Финансовый стандарт»	100 000 тысяч рублей	1 год 2 месяца	13.04.2016	Залог имущественных прав (требований) Поручительство Бенефициара Компании
19.02.2015	ООО КБ «Альба Альянс»	30 000 тысяч рублей	6 дней	24.02.2015	Поручительство Бенефициара Компании
25.02.2015	ООО КБ «Альба Альянс»	35 000 тысяч рублей	6 дней	03.03.2015	Поручительство Бенефициара Компании
25.02.2015	ООО КБ «Альба Альянс»	162 тысячи долларов США	1 год	26.02.2016	-
27.02.2015	ООО КБ «Альба Альянс»	2 800 тысяч долларов США	1 год	26.02.2016	-
04.03.2015	ООО КБ «Альба Альянс»	30 000 тысяч рублей	6 дней	10.03.2015	Поручительство Бенефициара Компании
11.03.2015	ООО КБ «Альба Альянс»	30 000 тысяч рублей	5 дней	16.03.2015	Поручительство Бенефициара Компании
13.03.2015	ОАО «АльфаСтрахование»	25 000 тысяч рублей	1 год	11.03.2016	-
18.03.2015	ООО КБ «Альба Альянс»	35 000 тысяч рублей	5 дней	23.03.2015	Поручительство Бенефициара Компании
30.03.2015	Айви Банк (АО)	75 000 тысяч рублей	1 год	29.03.2016	Поручительство Бенефициара Компании

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

13.04.2015	ООО КБ «Альба Альянс»	700 тысяч долларов США	319 дней	26.02.2016	-
13.04.2015	ОАО «АльфаСтрахование»	25 000 тысяч рублей 1 600 тысяч	1 год	12.04.2016	-
23.04.2015	ООО КБ «Альба Альянс»	1 600 тысяч долларов США	1 год	22.04.2016	Поручительство Бенефициара Компании
23.04.2015	ОАО «АльфаСтрахование»	50 000 тысяч рублей	1 год	21.04.2016	-
23.04.2015	ООО «Инбанк»	150 000 тысяч рублей	6 месяцев	22.10.2015	Поручительство Бенефициара Компании
27.04.2015	ООО КБ «Альба Альянс»	500 тысяч долларов США	45 дней	11.06.2015	Поручительство Бенефициара Компании
06.05.2015	ООО КБ «Альба Альянс»	100 000 тысяч рублей	21 день	26.05.2015	Депозит
06.05.2015	ООО «Инбанк»	100 000 тысяч рублей	1 год	05.04.2016	Поручительство Бенефициара Компании
19.05.2015	ООО КБ «Альба Альянс»	200 тысяч долларов США	3 месяца	19.08.2015	Поручительство Бенефициара Компании
20.05.2015	КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	200 000 тысяч рублей	1 год	20.05.2016	Поручительство Бенефициара Компании
21.05.2015	ПАО «Ханты-Мансийский банк «Открытие»	100 000 тысяч рублей	1 год	20.05.2016	Поручительство Бенефициара Компании
25.05.2015	ООО «Инбанк»	40 000 тысяч рублей	199 дней	10.12.2015	Поручительство Бенефициара Компании
27.05.2015	ООО КБ «Альба Альянс»	35 000 тысяч рублей	27 дней	25.06.2015	Поручительство Бенефициара Компании
29.05.2015	Trixton Technologies Ltd/	5 000 тысяч долларов США	1 год	30.05.2016	Поручительство Бенефициара Компании
03.06.2015	КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	100 000 тысяч рублей	1 год	03.06.2016	Поручительство Бенефициара Компании
11.06.2015	ООО КБ «Альба Альянс»	30 000 тысяч рублей	48 дней	29.07.2015	Поручительство Бенефициара Компании

Ю.Я.Гладстейн
 Генеральный Директор
 18 июня 2015 года

И.С.Веденеев
 Главный Финансовый директор

Всего прошито и скреплено
печатью 53 листов

Партнер
АО «БДО Юникерс»

Д.А. Гародов



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

За 6 мес. 2015 г.

Бухгалтерский баланс

на 30 июня 2015 г.

Коды		
0710001		
30	06	2015

Дата (число, месяц, год)

Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"

по ОКПО 81402312

Организация: <u>Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"</u>	ИИНН 7714699186
Идентификационный номер налогоплательщика	
Вид экономической деятельности <u>Предоставление займов физическим лицам</u>	по ОКВЭД 66.22
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц</u>	по ОКОПФ / ОКФС 65 23
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ 384

Местонахождение (адрес):
115088, Москва г. Южнопортовый 2-й проезд, дом № 33, строение 1

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
АКТИВ					
I. ВНЕОБОРТОНЫЕ АКТИВЫ					
Нематериальные активы	1110	216 391	183 040	123 311	
в том числе:					
Нематериальные активы в организации	11101	12 761	14 824	10 474	
Приобретение нематериальных активов	11102	203 630	188 216	112 837	
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-	
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-	
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-	
Основные средства	1150	22 616	24 184	21 855	
в том числе:					
Основные средства в организации	11501	22 616	24 184	21 855	
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-	
Финансовые вложения	1170	2 895 345	2 880 213	81 410	
в том числе:					
Займы предоставленные физическим лицам	11701	125 041	171 113	81 410	
Займы предоставленные юридическим лицам	11702	120 000	55 000	-	
Вложения в приобретенные права требования	11703	2 650 304	2 654 100	-	
Отложенные налоговые активы	1180	281	54 192	159	
Прочие внеоборотные активы	1190	2 639	870	3 804	
Итого по разделу I	1100	3 137 252	3 142 499	230 539	
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Запасы	1210	2 008	3 211	2 986	
в том числе:					
Материалы	12101	2 008	3 211	2 986	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-	
Дебиторская задолженность	1230	3 434 560	3 087 480	1 776 099	
в том числе:					
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	9 715	8 745	72 817	
Расчеты по налогам и сборам	12302	-	128	-	
Расчеты с подотчетными лицами	12303	2 370	1 166	1 377	

	Расчеты с персоналом по прочим операциям	12304	7	7	3
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12305	3 422 468	3 057 414	1 701 902
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	6 917 285	6 519 574	3 588 697
	в том числе:				
	Долговые ценные бумаги	12401	-	503 862	-
	Депозитные счета	12402	362 500	121 000	85 000
	Займы предоставленные физическим лицам	12403	5 359 989	4 970 480	3 501 697
	Займы предоставленные юридическим лицам	12404	1 194 816	924 232	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	87 464	102 315	88 951
	Прочие оборотные активы	1260	911	896	229
	Итого по разделу II	1200	10 442 228	9 753 456	5 454 962
	БАЛАНС	1600	13 579 480	12 895 956	5 685 501

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
ПАССИВ					
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310		309 123	309 123	9 123
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320		-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340		-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	1350		-	-	-
Резервный капитал	1360		-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370		1 001 221	550 503	412 452
Итого по разделу III	1300		1 310 344	859 626	421 575
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Заемные средства	1410		5 025 005	5 000 634	3 077 238
в том числе:					
Долгосрочные кредиты	14101		3 370 000	3 370 000	-
Долгосрочные займы	14102		738 988	192 726	276 000
Долгосрочные кредиты (в валюте)	14103		-	188 775	-
Долгосрочные займы (в валюте)	14104		17	265 023	801 012
Облигации	14105		916 000	1 000 000	2 000 000
Проценты по долгосрочным займам	14106		-	3 110	226
Отложенные налоговые обязательства	1420		-	5 988	3
Оценочные обязательства	1430		-	-	-
Прочие обязательства	1450		-	-	-
Итого по разделу IV	1400		5 025 005	5 006 622	3 077 241
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Заемные средства	1510		6 705 204	6 594 023	1 922 067
в том числе:					
Краткосрочные кредиты	15101		2 884 987	2 381 944	1 315 080
Краткосрочные займы	15102		1 504 804	1 405 374	374 896
Проценты по краткосрочным кредитам	15103		2 532	182	136
Проценты по долгосрочным кредитам	15104		199 433	21 372	-
Проценты по краткосрочным займам	15105		37 684	23 886	5 526
Проценты по долгосрочным займам	15106		1 781	2 575	7 032
Краткосрочные кредиты (в валюте)	15107		621 930	281 011	153 827
Краткосрочные займы (в валюте)	15108		1 415 862	1 406 480	958
Проценты по краткосрочным кредитам (в валюте)	15109		197	389	232
Проценты по долгосрочным кредитам (в валюте)	15110		-	-	-
Проценты по краткосрочным займам (в валюте)	15111		1	1	52
НКД по облигациям	15112		36 013	70 849	84 548
Облигации	15113		-	1 000 000	-
Кредиторская задолженность	1520		477 673	376 165	220 627
в том числе:					
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201		60 295	47 386	34 184
Расчеты по налогам и сборам	15202		75 414	381	233
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15203		100 842	34 375	27 493
Расчеты с персоналом по оплате труда	15204		37 501	259	-
Расчеты с подотчетными лицами	15205		161	128	51
Расчеты с различными дебиторами и кредиторами	15206		203 480	293 856	158 866
Доходы будущих периодов	1530		-	-	-
Оценочные обязательства	1540		61 254	59 519	43 791
Прочие обязательства	1550		-	-	-
Итого по разделу V	1500		7 244 131	7 029 707	2 188 685

БАЛАНС	1700	13 579 480	12 895 955	5 685 501
--------	------	------------	------------	-----------



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Июнь 2015 г.

Форма по ОКУД Дата (число, месяц, год) Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="3" style="text-align: center;">Коды</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">0710002</td></tr> <tr> <td style="width: 33.33%;">30</td><td style="width: 33.33%;">06</td><td style="width: 33.33%;">2015</td></tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">по ОКПО</td></tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">81402312</td></tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">ИНН</td></tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">7714699195</td></tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">по ОКВЭД</td></tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">65.22</td></tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">по ОКОПФ / ОКФС</td></tr> <tr> <td style="width: 33.33%;">65</td><td style="width: 33.33%;">23</td><td style="width: 33.33%;"></td></tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">по ОКЕИ</td></tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">384</td></tr> </tbody> </table>	Коды			0710002			30	06	2015	по ОКПО			81402312			ИНН			7714699195			по ОКВЭД			65.22			по ОКОПФ / ОКФС			65	23		по ОКЕИ			384		
Коды																																								
0710002																																								
30	06	2015																																						
по ОКПО																																								
81402312																																								
ИНН																																								
7714699195																																								
по ОКВЭД																																								
65.22																																								
по ОКОПФ / ОКФС																																								
65	23																																							
по ОКЕИ																																								
384																																								
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"																																								
Идентификационный номер налогоплательщика																																								
Вид экономической	Предоставление займов физическим лицам																																							
деятельности																																								
Организационно-правовая форма / форма собственности																																								
Общество с ограниченной	Собственность иностранных																																							
ответственностью	юридических лиц																																							
Единица измерения: в тыс. рублей																																								

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Июнь 2015 г.	За Январь - Июнь 2014 г.
Выручка	2110		-	-
Себестоимость продаж	2120		-	-
Балансовая прибыль (убыток)	2100		-	-
Коммерческие расходы	2210		-	-
Управленческие расходы	2220		(1 415 670)	(1 403 463)
Прибыль (убыток) от продаж	2200		(1 415 670)	(1 403 463)
Доходы от участия в других организациях	2310		-	-
Проценты к получению	2320		3 335 452	2 589 481
Проценты к уплате	2330		(1 096 010)	(442 952)
Прочие доходы	2340		1 553 877	1 478 999
в том числе:				
Курсовые разницы	23401		863 782	89 972
Прочие внеуточненные доходы	23402		297 155	85 891
Доходы связанные с покупкой продажей валюты	23403		380 532	996 329
Доходы связанные с реализацией права	23404		-	202 197
Резервы по предоставленным займам	23405		5 088	104 610
Резервы по отпускам(оценочные обязательства)	23406		8 142	-
Резервы по процентам	23407		1 178	-
Прочие расходы	2350		(1 878 564)	(1 872 576)
в том числе:				
Курсовые разницы	23501		(831 136)	(106 108)
Расходы на услуги Банков	23502		(18 469)	(13 356)
Прочие внеуточненные расходы	23503		(281 533)	(89 725)
Расходы связанные с покупкой продажей валюты	23504		(393 670)	(993 104)
Доходы связанные с реализацией права	23505		-	(458 082)
Резервы по предоставленным займам	23506		(225 534)	(203 077)
Резервы по отпускам(оценочные обязательства)	23507		(7 877)	(9 124)
Резервы по процентам	23508		(142 345)	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300		499 085	349 489
Текущий налог на прибыль	2410		(423)	(209)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		51 450	69 721
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		5 988	3
Изменение отложенных налоговых активов	2450		(53 932)	29
Прочее	2460		-	-
Чистая прибыль (убыток)	2400		450 718	349 312

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Июнь 2015 г.	За Январь - Июнь 2014 г.
СПРАВОЧНО				
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	450 718	349 312
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

Гладышев Юрий
Яковлевич
(расшифровка подписи)

28 июня 2015 г.