

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2013 г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"

по ОКПО

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности

Предоставление займов физическим лицам

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью

Собственность иностранных юридических лиц

по ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения: в тыс. рублей

по ОКЕИ

Местонахождение (адрес)

116088, Москва г, Южнопортовый 2-й проезд, дом № 33, строение 1

Коды

0740001

31 12 2013

81402312

ИНН 7714699188

по ОКВЭД 85.22

65 23

384

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	123 311	81 961	35 679
	в том числе:				
5100	Нематериальные активы в организации	11101	10 474	16 270	14 067
5160	Приобретение нематериальных активов	11102	112 837	65 691	21 612
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	21 855	20 217	11 010
	в том числе:				
5200	Основные средства в организации	11501	21 855	15 399	11 010
5240	Приобретение объектов основных средств	11502	-	4 818	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	81 410	85 617	53 192
	в том числе:				
5301	Займы выданные физическим лицам		81 410	85 617	53 192
	Отложенные налоговые активы	1180	159	9 274	43 281
	Прочие внеоборотные активы	1190	3 804	3 379	3 013
	Итого по разделу I	1100	230 539	200 448	148 175
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
5400	Запасы	1210	2 986	2 208	554
	в том числе:				
5401	Материалы	12101	2 986	2 208	554
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
5510	Дебиторская задолженность	1230	1 776 099	738 720	308 710
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	72 817	5 646	1 617
	Расчеты с покупателями и заказчиками	12302	-	-	-
	Расчеты по налогам и сборам	12303	-	53	5
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12304	-	99	-
	Расчеты с персоналом по оплате труда	12305	-	-	-
	Расчеты с подотчетными лицами	12306	1 377	36	277

	Расчеты с персоналом по прочим операциям	12307	3	12	43
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12308	1 701 902	732 874	306 768
	Расходы будущих периодов	12309	-	-	-
5305	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	3 586 697	3 191 439	1 302 755
5307	в том числе: Депозитные счета	12401	85 000	-	10 000
5306	Займы предоставленные физическим лицам	12402	3 501 697	3 191 439	1 263 291
5318	Займы предоставленные юридическим лицам	12403	-	-	29 464
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	88 951	3 797	55 454
	в том числе: Прочие специальные счета	12501	-	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	229	1 224	1 125
	Итого по разделу II	1200	5 454 962	3 937 388	1 668 598
	БАЛАНС	1600	5 685 501	4 137 836	1 814 773

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	9 123	9 123	9 123
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	412 452	339 277	237 935
	Итого по разделу III	1300	421 575	348 400	247 058
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5551	Заемные средства	1410	3 077 238	1 554 750	490 862
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты	14101	-	-	100 000
5553	Долгосрочные займы	14102	276 000	12 800	1 500
	Долгосрочные кредиты (в валюте)	14103	-	-	-
5553	Долгосрочные займы (в валюте)	14104	801 012	532 585	369 273
5555	Облигации	14105	2 000 000	1 000 000	-
5553	Проценты по долгосрочным займам	14106	226	9 365	20 089
	Отложенные налоговые обязательства	1420	3	16	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	3 077 241	1 554 766	490 862
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5560	Заемные средства	1510	1 922 067	1 960 177	956 142
	в том числе:				
5564	Краткосрочные кредиты	15101	1 315 080	1 608 257	815 500
5565	Краткосрочные займы	15102	374 696	241 145	138 696
5564	Проценты по краткосрочным кредитам	15103	136	1 692	823
	Проценты по долгосрочным кредитам	15104	-	-	-
5565	Проценты по краткосрочным займам	15105	5 526	1 915	1 122
5566	Проценты по долгосрочным займам	15106	7 032	97	1
5564	Краткосрочные кредиты (в валюте)	15107	153 827	-	-
5565	Краткосрочные займы (в валюте)	15108	958	75 923	-
5564	Проценты по краткосрочным кредитам (в валюте)	15109	232	-	-
	Проценты по долгосрочным кредитам (в валюте)	15110	-	-	-
5565	Проценты по краткосрочным займам (в валюте)	15111	52	-	-
	Проценты по долгосрочным займам (в валюте)	15112	-	-	-
5568	НКД по облигациям	15113	64 548	31 148	-
5560	Кредиторская задолженность	1520	220 827	247 118	103 799
	в том числе:				
5561	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	34 184	47 977	19 424
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15202	-	-	-
5563	Расчеты по налогам и сборам	15203	233	589	263
5567	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15204	27 493	21 843	12 537
	Расчеты с персоналом по оплате труда	15205	-	-	10
5566	Расчеты с подотчетными лицами	15206	51	197	185
	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	15207	-	-	-
5566	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15208	158 866	176 512	71 380

Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Оценочные обязательства	1540	43 791	27 375	16 912
Прочие обязательства	1550	-	-	-
Итого по разделу V	1500	2 186 685	2 234 670	1 076 853
БАЛАНС	1700	5 885 501	4 137 836	1 814 773

Руководитель

Гладостейн Юрий Яковлевич
(расшифровка подписи)

18 марта 2014 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2013г.

за Январь - Декабрь 2013г.		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"			31	12	2013
		по ОКПО	81402312		
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"</u>		ИНН	7714699186		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД	65.22		
Вид экономической деятельности <u>Предоставление займов физическим лицам</u>					
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКПФ / ОКФС			
Общество с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц			65	23	
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2013г	За Январь - Декабрь 2012г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
5600	Управленческие расходы	2220	(2 243 671)	(1 787 388)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(2 243 671)	(1 787 388)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	5 077 857	3 231 278
	Проценты к уплате	2330	(718 114)	(398 679)
	Прочие доходы	2340	3 301 290	1 480 787
	в том числе:			
	Доходы, связанные с реализацией основных средств	23401	862	-
	Курсовые разницы	23402	75 921	84 914
	Прочие внереализационные доходы	23403	11 122	170 792
	Доходы связанные с покупкой продаж валюты	23404	1 341 307	973 991
	Доходы связанные с реализацией права	23405	937 920	80 818
	Резервы по предоставленным займам	23406	934 040	176 652
	Резервы по отпускам (оценочные обязательства)	23407	118	3 630
	Прочие расходы	2350	(5 334 405)	(2 400 257)
	в том числе:			
	Расходы, связанные с реализацией основных средств	23501	(654)	-
	Курсовые разницы	23502	(125 954)	(69 219)
	Расходы на услуги банков	23503	(28 950)	(23 102)
	Прочие внереализационные расходы	23504	(16 008)	(14 693)
	Расходы связанные с реализацией права	23505	(2 916 474)	(983 363)
	Расходы связанные с покупкой продаж валюты	23506	(1 345 702)	(973 433)
	Резервы по предоставленным займам	23507	(884 132)	(342 354)
	Резервы по отпускам (оценочные обязательства)	23508	(16 533)	(14 093)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	82 957	135 751
	Текущий налог на прибыль	2410	(680)	(387)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	6 810	(7 280)
	Изменения отложенных налоговых обязательств	2430	13	(9)
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	(9 115)	(34 014)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	73 175	101 341

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2013г.	За Январь - Декабрь 2012г.
	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	73 175	101 341
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель



(подпись)
Гладышев Юрий
Яковлевич

(расшифровка подписи)

18 марта 2014 г.

**Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2013г.**

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"	ИНН	774699186
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКТО	81402312
Вид экономической деятельности	Предоставление займов физическим лицам	по ОКВЭД	65.22
Организационно-правовая форма / форма собственности	Собственность иностранных юридических лиц	по ОКФС / ОКФС	65
Общество с ограниченной ответственностью		по ОКЕИ	384
Единица измерения:	в тыс. рублей		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2011 г. За 2012 г.	3100	9 123	-	-	-	237 935	247 058
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	101 342	101 342
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	101 342	101 342
пересценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционера	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переводка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2012 г.	3200	9 123	-	-	-	-	348 400
за 2013 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	73 175	73 175
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	73 175	73 175
переводка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	-	X	-	-
переводка имущества	3322	X	X	X	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	3300	9 123	-	-	-	412 452	421 575

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2011 г.	Изменение капитала за 2012 г.		На 31 декабря 2012 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	247 058	101 342	-	348 400
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	247 058	101 342	-	348 400
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	237 935	101 342	-	339 277
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	237 935	101 342	-	339 277
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Чистые активы	3600	421 575	348 400	247 058

Руководитель

(подпись)

Григорий Юрьевич Яковлевич
(расшифровка подписи)

18 марта 2014 г.

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2013г.**

Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Коды		
0710004		
31	12	2013
81402312		
7714899186		
65.22		
65	23	
384		

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Домашние деньги"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Предоставление займов физическим лицам

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц

Единица измерения: в тыс. рублей

ИНН

по

ОКВЭД

по ОКФС / ОКФС

по ОКЕИ

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2013г.	За Январь - Декабрь 2012г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	7 159 636	4 589 065
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
Платежи по займам, выданным физическим лицам	4114	6 775 182	4 457 193
Платежи по займам, выданным юридическим лицам	4115	111 000	30 930
Продажа валюты	4116	-	572
прочие поступления	4119	273 454	100 370
Платежи - всего	4120	(8 371 760)	(6 855 403)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(565 819)	(420 622)
в связи с оплатой труда работников	4122	(578 613)	(478 758)
процентов по долговым обязательствам	4123	(474 177)	(276 329)
налога на прибыль	4124	(1 045)	-
Займы, предоставленные физическим лицам	4125	(4 992 816)	(4 618 802)
Займы, предоставленные юридическим лицам	4126	(111 000)	-
Налоги и сборы	4127	(485 048)	(365 605)
НКД по облигациям	4128	(189 394)	(94 481)
Покупка продажа валюты		(4 395)	-
прочие платежи	4129	(969 453)	(600 806)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(1 212 124)	(2 266 338)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	1 081 900	2 125 508
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций (долей участия) в других организациях	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
поступление от продажи основных средств	4215	900	-
возврат депозита, размещенного в банке	4216	1 081 000	2 125 508
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(1 178 366)	(2 136 377)
в том числе:			

в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
приобретение основных средств и нематериальных активов	4225	(12 366)	(21 625)
Размещение депозита в банке	4226	(1 166 000)	(2 114 752)
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(96 466)	(10 869)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2013г.	За Январь - Декабрь 2012г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	5 310 869	4 220 970
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	4 310 994	3 221 120
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
облигации	4315	999 875	999 850
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(3 922 424)	(2 003 313)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на выплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(3 922 424)	(2 003 313)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	1 388 445	2 217 657
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	79 855	(59 550)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	3 797	55 454
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	88 951	3 797
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	5 299	7 893

Руководитель

(подпись)

Гладштейн Юрий Яковлевич

(расшифровка подписи)

18 марта 2014 г.

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

**1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов**

Форма 0710005 с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния	Поступило	первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния	начислено амортиза- ции	убыток от обесцене- ния	Пересчета	первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния
Нематериальные активы - всего	5100	за 2013 г.	21 184	(4 914)	-	-	-	(5 798)	-	-	21 184	(10 710)
в том числе:	5110	за 2012 г.	15 375	(1 308)	5 809	-	-	(3 805)	-	-	21 184	(4 914)
Прочие нематериальные активы	5101	за 2013 г.	8 473	(2 780)	-	-	-	(4 477)	-	-	8 473	(7 257)
	5111	за 2012 г.	2 664	(466)	5 809	-	-	(2 315)	-	-	8 473	(2 780)
Условно-договорное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5102	за 2013 г.	12 711	(2 134)	-	-	-	(1 319)	-	-	12 711	(3 459)
	5112	за 2012 г.	12 711	(844)	-	-	-	(1 280)	-	-	12 711	(2 134)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Всего	5130	6 882	1 189	-
в том числе:				
Прочие нематериальные активы	5131	6 882	1 189	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло		часть стоимости, списанная за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР - всего	5140	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5141	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5151	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	отписано за период давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5180	за 2013 г.	65 691	47 146	-	-	112 837
	5170	за 2012 г.	21 612	50 238	-	(6 159)	65 691
в том числе:	5181	за 2013 г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2012 г.	-	-	-	-	-
Незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2013 г.	65 691	47 146	-	-	112 837
	5190	за 2012 г.	21 612	50 238	-	(6 159)	65 691
в том числе:	5181	за 2013 г.	2 077	4 419	-	-	6 496
	5191	за 2012 г.	-	2 077	-	-	2 077
Программный комплекс «МIS-Микрофинансирования»	5182	за 2013 г.	54 719	35 063	-	-	89 782
	5192	за 2012 г.	21 612	33 107	-	-	54 719
ПО Система принятия решений	5183	за 2013 г.	8 895	7 664	-	-	16 559
	5193	за 2012 г.	-	8 895	-	-	8 895
Программный продукт "Авто-взять в кредит"	5184	за 2013 г.	-	-	-	-	-
	5194	за 2012 г.	-	96	-	(96)	-
Разработка сценария рекламного видеоролика	5185	за 2013 г.	-	-	-	-	-
	5195	за 2012 г.	-	350	-	(350)	-
ТВ ролик "Домашние деньги-Август" в кол. 7 шт.	5186	за 2013 г.	-	-	-	-	-
	5196	за 2012 г.	-	131	-	(131)	-
Видеоролик "Домашние деньги"	5187	за 2013 г.	-	-	-	-	-
	5197	за 2012 г.	-	4 035	-	(4 035)	-
ТВ ролик "Домашние деньги-Февраль" в кол. 4 шт.	5188	за 2013 г.	-	-	-	-	-
	5198	за 2012 г.	-	1 547	-	(1 547)	-

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

[illegible]

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателей	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незавершенные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2013 г.	4 818	22 891	(12 443)	(15 267)	-
	5250	за 2012 г.	-	15 716	(482)	(10 415)	4 818
в том числе:	5241	за 2013 г.	4 818	22 891	(12 443)	(15 267)	-
	5251	за 2012 г.	-	15 716	(482)	10 415	4 818

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

Наименование показателей	Код	за 2013 г.	за 2012 г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	1 657	4 019
в том числе:			
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате модернизации	5261	1 657	4 019
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	37 197	29 414	29 239
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переданные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств	5286	-	-	-
(заем и др.)	5287	-	-	-

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная коррек-тировка	Поступило	выбыло (погашено)	начисленные проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная коррек-тировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2013 г.	85 617	-	84 000	(88 207)	-	-	81 410	-
в том числе:	5311	за 2012 г.	53 192	-	88 116	(55 691)	-	-	85 617	-
Займы выданные физическим лицам	5302	за 2013 г.	85 617	-	84 000	(88 207)	-	-	81 410	-
в том числе:	5312	за 2012 г.	53 192	-	88 116	(55 691)	-	-	85 617	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2013 г.	3 544 911	(353 472)	6 441 818	(8 096 485)	934 040	(884 132)	3 890 261	(303 564)
в том числе:	5315	за 2012 г.	1 490 525	(187 770)	6 890 241	(4 835 855)	176 652	(342 354)	3 544 911	(353 472)
Займы выданные финансовым лицам	5306	за 2013 г.	3 544 911	(353 472)	4 922 818	(4 662 466)	934 040	(884 132)	3 805 261	(303 564)
в том числе:	5316	за 2012 г.	1 451 061	(187 770)	4 531 742	(2 437 892)	176 652	(342 354)	3 544 911	(353 472)
Депозиты размещенные в банках	5307	за 2013 г.	-	-	1 166 000	(1 081 000)	-	-	85 000	-
в том числе:	5317	за 2012 г.	10 000	-	2 115 706	(2 125 706)	-	-	-	-
Займы предоставленные другим организациям	5308	за 2013 г.	-	-	111 000	(111 000)	-	-	-	-
в том числе:	5318	за 2012 г.	29 464	-	793	(30 257)	-	-	-	-
Прочие	5309	за 2013 г.	-	-	242 000	(242 000)	-	-	-	-
в том числе:	5319	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5310	за 2012 г.	3 630 528	(353 472)	6 526 818	(6 184 675)	934 040	(884 132)	3 971 671	(303 564)
			1 543 717	(187 770)	6 978 357	(4 891 546)	176 652	(342 354)	3 630 528	(353 472)

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
5321				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продаж) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
5326		-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

4.2. Затраты в запоре

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Затраты, не относящиеся на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
Затраты, неходящиеся в запоре по договору - всего	5441	-	-	-
в том числе:	5445	-	-	-
	5446	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода			
					поступление		выбыло					
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долгов по сделкам, операциям)	примитивные проценты, штрафы и иные начисления	погашение	описание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго-кредиторской задолженности	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:												
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5525	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2013 г.	738 720	-	12 317 829	5 074 250	(16 354 700)	-	-	-	1 776 089	-
	5530	за 2012 г.	308 710	-	7 429 824	4 996 859	(11 866 472)	-	-	-	738 720	-
в том числе:												
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5531	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5532	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5513	за 2013 г.	46 904	-	5 276 395	-	(4 426 586)	-	-	-	896 713	-
	5533	за 2012 г.	1 260	-	2 615 093	-	(2 569 909)	-	-	-	46 904	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	5514	за 2013 г.	80 330	-	7 041 434	-	(7 034 681)	-	-	-	97 083	-
	5534	за 2012 г.	23 601	-	4 747 391	-	(4 690 682)	-	-	-	80 330	-
Задолженность агентов	5515	за 2013 г.	79 276	-	-	-	(68 289)	-	-	-	12 977	-
	5535	за 2012 г.	15 955	-	67 140	-	(3 819)	-	-	-	79 276	-
Проценты по займам, выданным физ. лицам	5516	за 2013 г.	532 210	-	-	5 074 250	(4 827 134)	-	-	-	779 326	-
	5536	за 2012 г.	267 535	-	-	4 996 858	(4 732 183)	-	-	-	532 210	-
Итого	5500	за 2013 г.	738 720	-	12 317 829	5 074 250	(16 354 700)	-	-	X	1 776 089	-
	5520	за 2012 г.	308 710	-	7 429 824	4 996 858	(11 866 472)	-	-	X	738 720	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.		На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
		учтенная по основным договорам	балансовая стоимость	учтенная по основным договорам	балансовая стоимость	учтенная по основным договорам	балансовая стоимость
Всего		5540	-	-	-	-	-
в том числе:							
расчеты с поставщиками и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода
				поступление	выбыло			перевод из долго- в краткосрочную задолженность	
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	принятые проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние		
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2013 г.	1 554 750	2 991 043	130 808	(1 571 063)	-	(28 300)	3 077 238
	5571	за 2012 г.	490 862	1 808 909	49 089	(882 610)	-	(1 500)	1 554 750
в том числе:									
кредиты	5552	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2012 г.	100 000	-	-	(100 000)	-	-	-
займы	5553	за 2013 г.	554 750	1 991 043	130 808	(1 571 063)	-	(28 300)	1 077 238
	5573	за 2012 г.	380 862	808 909	49 089	(792 610)	-	(1 500)	554 750
прочая	5554	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
облигации	5555	за 2013 г.	1 000 000	1 000 000	-	-	-	-	2 000 000
	5575	за 2012 г.	-	1 000 000	-	-	-	-	1 000 000
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2013 г.	2 207 295	23 080 899	385 708	(23 539 306)	-	28 300	2 142 894
	5590	за 2012 г.	1 059 941	16 255 208	199 601	(15 308 955)	-	1 500	2 207 295
в том числе:									
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2013 г.	47 977	497 043	-	(510 839)	-	-	34 184
	5581	за 2012 г.	19 424	450 124	-	(421 571)	-	-	47 977
авансы полученные	5562	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2013 г.	589	458 703	-	(458 069)	-	-	233
	5583	за 2012 г.	263	260 000	-	(259 674)	-	-	589
кредиты	5564	за 2013 г.	1 609 949	1 861 826	285 026	(2 267 546)	-	-	1 469 255
	5584	за 2012 г.	816 323	2 011 159	175 537	(1 363 070)	-	-	1 609 949
займы	5565	за 2013 г.	319 080	552 449	80 680	(309 245)	-	28 300	388 264
	5585	за 2012 г.	139 819	462 814	24 064	(309 117)	-	1 500	319 080
прочая	5586	за 2013 г.	176 709	19 169 807	-	(18 187 598)	-	-	158 917
	5586	за 2012 г.	71 575	12 706 376	-	(12 501 242)	-	-	176 709
расчеты перед государственным	5567	за 2013 г.	21 843	318 277	-	(312 627)	-	-	27 493

фонды	5587	за 2012 г.	12 537	239 106	-	(229 809)	-	21 843
НКО по облигациям	5568	за 2013 г.	31 148	222 794	-	(189 394)	-	64 548
	5588	за 2012 г.	-	125 628	-	(94 481)	-	31 148
Итого	5550	за 2013 г.	3 762 045	28 071 942	496 514	(25 110 369)	X	5 220 132
	5570	за 2012 г.	1 550 803	18 184 117	248 890	(16 201 565)	X	3 762 045

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчета с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчета с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
	5593	-	-	-

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2013 г.	за 2012 г.
Материальные затраты	5610	26 987	41 510
Расходы на оплату труда	5620	630 391	517 834
Отчисления на социальные нужды	5630	312 092	233 433
Амортизация	5640	13 952	9 631
Прочие затраты	5650	1 260 249	984 880
Итого по элементам	5660	2 243 671	1 787 388
Изменение остатков (прирост (-); незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение (+); незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	2 243 671	1 787 388

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Призано	Погашено	Списано как кредитовый сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	27 375	16 533	-	(118)	43 791
в том числе:	5701	27 375	16 533	.	(118)	43 790

8. Обеспечение обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:				
5801	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	310 474	607 858	235 451
в том числе:				
5811	5811	-	-	-

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2013 г.		за 2012 г.	
Получено бюджетных средств - всего	5900		-		-
в том числе:					
на текущие расходы	5901		-		-
на вложения во внеоборотные активы	5905		-		-
Бюджетные кредиты - всего		На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
	за 2013 г.	5910	-	-	-
	за 2012 г.	6920	-	-	-
	в том числе:				
	за 2013 г.	5911	-	-	-
	за 2012 г.	6921	-	-	-

18 марта 2014г.

Руководитель
(подпись)

Григорьев Юрий Николаевич
(расшифровка подписи)

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2013 ГОД

ООО «Домашние деньги»

I. Общие сведения

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

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

Основным видом деятельности Компании является микрофинансирование, предоставление процентных займов физическим лицам. Компания специализируется на предоставлении необеспеченных займов от 10 до 50 тысяч рублей на срок от 26 до 65 недель. Предоставление займа осуществляются на дому Персональным Менеджером. За 2013 год Компания выдала более 201 тысячи займов на сумму свыше 4,9 млрд. рублей. Количество активных договоров превысило 188 тыс. штук.

Компания внесена в государственный реестр микрофинансовых организаций 08.07.2011 года.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 26.06.2013 подтвердило ООО «Домашние деньги» рейтинг кредитоспособности «А» высокий уровень кредитоспособности и 26.09.2013 подняло рейтинг надежности до «А+ +» исключительно высокий уровень надежности, прогноз стабильный.

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

Компанией соблюдаются нормативы, которые составили на 31.12.2013:

НМО 1 = 7,85%, при норме не менее 5%

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

на 31.12.2012:

НМО 1 = 8,43%, при норме не менее 5%

НМО 2 = 178,28% при норме не менее 70%

Численность персонала Компании по состоянию на 31 декабря 2013 г. составила 1179 человек (на 31 декабря 2012 г. – 1034 человека). Среднесписочная численность персонала Компании за 2013 год составила 1000 человек (за 2012 г. – 857 человек).

Расходы ключевого управленческого персонала по заработной плате, включая НДФЛ, за 2013 год составили 135 419 тыс. рублей (за 2012 год – 118 919 тыс. рублей)

Расходы на электроэнергию за 2013 год составили 1 443 тыс. рублей (за 2012 год – 1 125 тыс. рублей)

II. Учетная политика

Настоящий бухгалтерский отчет Компании подготовлен на основе следующей учетной политики.

1. Основа составления

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

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам.

2. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции. Денежные средства на валютных счетах в банках, займы полученные, в иностранной валюте отражены в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших 31 декабря 2013 года. Курс доллара США составил на эту дату 32,7292 руб. за 1 доллар США.

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

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

К денежным эквивалентам относятся:

- депозиты до востребования, открытые в кредитных организациях.

3. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

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

4. Основные средства

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

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

Объекты стоимостью менее 40000 рублей основными средствами не признаются.

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

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

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

Переоценка основных средств не производится.

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

Кроме того компания арендует помещения под офисы в регионах присутствия.

5. Финансовые вложения

Компания в составе финансовых вложений в течение 2013 года учитывала процентные займы, предоставленные физическим лицам, процентные займы, предоставленные юридическим лицам, депозиты в банках.

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

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

6. Материально-производственные запасы

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

7. Расходы на права пользования объектами интеллектуальной собственности

Расходы, произведенные Компанией на права пользования объектами интеллектуальной собственности в отчетном году, но относящиеся к

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

8. Задолженность по займам, предоставленным физическим лицам.

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

9. Уставный, добавочный и резервный капитал

Уставный капитал, определенный уставом Компании и полностью оплаченный, составляет 9123303,40 рублей.

10. Признание доходов

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

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

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

В составе прочих доходов Компании признаны:

- Доходы от уступки прав требований
- Доходы, связанные с продажей валюты
- Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте;
- доходы, связанные с выбытием собственных основных средств;
- штрафные санкции;
- прочие доходы.

11. Изменения в учетной политике

В учетную политику Компании на 2013 г. никаких существенных изменений не внесено.

III. Раскрытие существенных показателей

1. Привлеченные Компанией кредиты и займы.

Компания привлекала в течение 2013 г. кредитные средства на финансирование своей деятельности у следующих банков:

"ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК" (ЗАО), ЗАО "СТАРБАНК" г. МОСКВА, ЗАО АКБ «АЛЕФ-БАНК», КБ "ИНТЕРКОММЕРЦ" (ООО), КБ "ФИНАНСОВЫЙ СТАНДАРТ" (ООО), ОАО "М2М Прайвет Банк", ОАО "МАСТЕР-БАНК", ФИЛИАЛ ООО "ПРОМСЕРВИСБАНК" в г.МОСКВЕ, АЙВИ БАНК (ЗАО), БАНК «ЦЕРИХ», ООО КБ «ПУЛЬС СТОЛИЦЫ», ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК (ООО), КБ «КБР БАНК» (ООО).

Также в 2013 году Компанией были получены займы от Компании ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (Республика Кипр), и от прочих юридических и физических лиц.

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

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

Облигационный займ серии БО-01 был размещен 29.10.2013.

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

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

Облигационный займ серии 01 был размещен 03.05.2012.

Выплата по 1- ому купонному доходу была произведена 01 ноября 2012 года в сумме - 94 481 тыс. рублей. Выплата по 2- ому купонному доходу была произведена 06.05.2013 в сумме 94 654 тыс. руб. Выплата по 3-му купонному доходу была произведена 31.10.2013 в размере 94 739,7 тыс. рублей. Выплата по 4-ому купонному доходу будет производиться 05.05.2014 в размере 94 739,7 тыс. рублей

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

2. Налоги

Налог на прибыль.

Сумма налога на прибыль, определенная исходя из бухгалтерской прибыли (сумма условного расхода по налогу на прибыль) за отчетный год, составила 16 591 тыс. рублей (в 2012 году – 27 150 тыс. руб.). В отчетном году сумма постоянных разниц в целях определения налога на прибыль, исчисляемого по данным налогового учета (текущего налога на прибыль), составила (6 810) тыс. рублей (в 2012 году – 7 260 тыс. руб.).

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

По данным налогового учета сумма прибыли за отчетный период составила 3 402 тыс. рублей (за 2012 г. – 175 739 тыс. рублей)

Налог на добавленную стоимость.

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

3. Прочие внеоборотные активы.

Ниже приводится детализированная расшифровка прочих внеоборотных активов.

Расшифровка внеоборотных активов на 31 декабря (строки 1190 баланса)

Вид внеоборотных активов	По состоянию на 31.12.13. тыс. рублей	По состоянию на 31.12.12. тыс. рублей
ПО Система ЕГАР	814	994
ПО Система КИВИ	215	261
Лицензия Navicat for SQLite v11 Windows Standard ESD 2-5	6	0
Лицензия SocialEngine PHP Advanced	23	0
Лицензия Kaspersky BusinessSpace Security Russian Edition (474 шт.)	40	0
Лицензия Key Collector (Кей Коллектор)	1	0
Лицензия Lync Forefront TMG Enterprise ALNG LicSAPk MVL 1Proc A1 Year(s) Additional Corporate	56	0
Лицензия Lync Server Enterprise ALNG LicSAPk MVL Device CAL A 1 Year(s) Additional Corporate	40	0
Лицензии Криптопро	0	3
1С:Предприятие 8.Клиентская лицензия на 50 рабочих мест	48	100
Лицензия на право использования программ для ЭВМ QueueMetrics	47	82
Лицензия SQL CAL ALNG LicSAPk MVL A 1 Year(s) Additional Corporate (100 шт)	161	0
Лицензия SQL Server Enterprise ALNG LicSAPk MVL A 1 Year(s) Additional Corporate	84	0

Бренд ООО "Домашние деньги"	0	507
Лицензия System Cent Center Configuration Manager Server ML Standard ALNG LicSAPk MVL (20шт)	30	0
Лицензия System Cent Configuration Manager Server ALNG LicSAPk MVL	6	0
Лицензия TeamViewer 8 Premium	39	0
Лицензия Visio Professional ALNG LicSAPk MVL A1 Year(s) Additional Corporate	5	0
Лицензия Visio Professional ALNG LicSAPk MVL A1 Year(s) Additional Corporate	1760	0
Лицензия Windows Remote Desktop Services CAL ALNG LicSAPk MVL Device CAL A 1 (100шт)	83	0
Лицензия Windows Server Enterprise ALNG LicSAPk MVL A 1 Year(s) Additional Corporate	23	0
Лицензия Windows Server Standard ALNG LicSAPk MVL A 1 Year(s) Additional Corporate	7	0
Лицензия DeviceLock DL7 DLP Suite на 700 ПК	306	1421
Сертификат Thawte SSL WebServer SECURE.DOMADENGLRU	4	0
Программное обеспечение Архивариус 3000 (коммерческая лицензия)	6	11
Итого	3804	3379

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

Прочие доходы за 2013 г. (стр. 2340 отчета о финансовых результатах) включает (тыс. рублей):

	2013 год	2012 год
Безвозмездная финансовая помощь от единственного участника	0	160318
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	75921	84914
Доходы, связанные с продажей (покупкой) валюты	1341307	973991
Резервы по предоставленным займам	934040	176652
Резервы по отпускам (оценочные обязательства)	118	3630
Доходы от уступки прав требований	937920	80818
Прочие доходы	11984	10474
Итого	3301290	1490797

Прочие расходы за 2013 г. (стр. 2350 отчета о финансовых результатах) включает (тыс. рублей):

	2013 год	2012 год
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	125954	69219
Расходы на услуги банков	28950	23102
Расходы, связанные с продажей (покупкой) валюты	1345702	973433

Резервы по предоставленным займам	884132	342354
Резервы по отпускам (оценочные обязательства)	16533	14093
Расходы от уступки прав требований	2916474	963363
Прочие расходы	16660	14693
Итого	5334405	2400257

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

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

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

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

Оборотные активы (строка 1200 бухгалтерского баланса).

Итоговая сумма оборотных активов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 5454962 тыс. рублей (на 31 декабря 2012 года – 3937388 тыс. рублей). В составе оборотных активов отражена задолженность по выданным займам физическим лицам за вычетом резервов в сумме 3501697 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года (на 31 декабря 2012 года – 3191439 тыс. рублей).

Резервы по предоставленным займам по состоянию на 31 декабря 2013 года составляют 303 564 тыс. рублей (в 2012 году резервы составили 353 472 тыс. рублей)

Расшифровка краткосрочной дебиторской задолженности (стр. 1230 бухгалтерского баланса) по состоянию на "31" декабря, тыс. руб.

Наименование дебитора	2013 год	2012 год
ООО "Хай Конвершн"	0	300
ООО "Интегрид"	0	954
ООО "ИММЕДИА ХОЛДИНГ"	66026	0
ООО "ТИПОГРАФИЯ ПРИНТ КЛАСС"	0	845
ООО "Царица Тамар"	1000	0
ООО "Хэдхантер"	434	783
ООО КБ "ПЛАТИНА"	442	0
РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	2	108
Расчеты с работниками	1380	48
Проценты по договорам займов физ.лиц	779326	532210
Агентские договоры	12977	79276
ООО "ИС:Хомнет консалтинг"	74	184
ХРУВАНТА ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД	48290	45714
ООО "Лесстройкомплекс"	1431	863

ООО "Лидпровайдер"	625	0
КИВИ БАНК (ЗАО) г.Москва	11327	73469
ООО "Бизнес-центр "Форум"	69	53
ООО "Гугл"	1758	0
ОСАО "РЕСО-Гарантия"	0	21
ПРОЧИЕ	850938	3892
ИТОГО:	1 776 099	738720

Расшифровка прочих оборотных активов на 31 декабря (строка 1260 баланса)

Вид прочих оборотных активов	Сумма расходов будущих периодов по состоянию на 31.12.13., тыс. рублей	Сумма расходов будущих периодов по состоянию на 31.12.12., тыс. рублей
Права доступа к серверу на сайте Супер джоб	0	59
Годовая лицензия на программное обеспечение SAS Analytics Pro	0	262
Лицензия Exchange Server Enterprise ALNG LicSAPk MVL A 1 Year(s) Additional Corporate	0	15
Лицензия Lync Forefront TMG Enterprise ALNG LicSAPk MVL 1Proc A1 Year(s) Additional Corporate	0	22
Лицензия Lync Server Enterprise ALNG LicSAPk MVL Device CAL A 1 Year(s) Additional Corporate	0	15
Лицензия SQL CAL ALNG LicSAPk MVL A 1 Year(s) Additional Corporate (100 шт)	0	62
Лицензия SQL Server Enterprise ALNG LicSAPk MVL A 1 Year(s) Additional Corporate	0	33
Лицензия SYMC PGP Desktop Professional 10.2 Essential	0	13
Лицензия System Cent Center Configuration Manager Server ML Standard ALNG LicSAPk MVL (20шт)	0	12
Лицензия System Cent Configuration Manager Server ALNG LicSAPk MVL	0	2
Лицензия Visio Professional ALNG LicSAPk MVL A1 Year(s) Additional Corporate	0	682
Лицензия Windows Remote Desktop Services CAL ALNG LicSAPk MVL Device CAL A 1 (100шт)	0	32
Лицензия Windows Server Enterprise ALNG LicSAPk MVL A 1 Year(s) Additional Corporate	0	12

Лицензия на право использования СКЗИ "КриптоПро с Token CSP" с USB-ключом (4шт.)	0	2
Сертификат ключа ООО "Крипто-Про"	0	1
Лицензия Kaspersky BusinessSpace Security Russian Edition (474 шт.)	39	0
Лицензия SYMC ENCRYPTION DESKTOP Professional 10.3 - 5шт.	2	0
Лицензия на использование информации сайта Superjob.ru	72	0
Продление регистрации домена DDENGL.COM, DOMADENGL.COM	6	0
Годовая лицензия на программное обеспечение SAS Analytics Pro	108	0
Регистрация в реестре УЦ, издание 1 (одного) сертификата ЭЦП и его годовое обслуживание	1	0
Продление регистрации доменов DOMASHNIYCREDIT.COM	1	0
Итого	229	1 224

Расшифровка кредиторской задолженности (стр. 1520 бухгалтерского баланса) по состоянию на "31" декабря, тыс. руб.

Наименование кредитора	2013 год	2012 год
ОАО "ВЫМПЕЛКОМ"	46	167
ЗАО "Объединенная система моментальных платежей"	11566	12028
ОАО "Межрегиональный ТранзитТелеком"	2572	2133
ООО "Агентство по возврату долгов"	2	404
ЗАО "Финансовое Агентство по Сбору Платежей"	0	599
ООО "КАПИТАЛ-НАДЗОР"	295	362
ООО "КурьерСервисЭкспресс"	746	648
ООО "Бюро кредитной безопасности "РУССКОЛЛЕКТОР"	2296	0
ЗАО Финансовое агентство по сбору платежей	0	599
Расчеты св подотчетными лицами	51	197
Суммы платежей по займам физических лиц до срока платежа	153242	172145
задолженность по налогам и сборам	233	589
Суммы поступившие до выяснения	506	457
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	27493	21843
ООО "Идеал-тур"	1574	0
ООО "КРЕДИТ КОЛЛЕКШН ГРУП"	0	15
ЗАО "Фирма Тел"	0	270
ООО "ТЕЛЕНЕДЕЛЯ"	447	447

ООО "Моби Сервис"	2373	0
ООО "ИММЕДИА ХОЛДИНГ"	0	25699
ООО "МОРГАН ЭНД СТАУТ"	1361	0
ООО "СМС Майл"	1118	
ООО "Типография "ИМИДЖ-ПРЕСС"	866	944
ПРОЧИЕ	14040	7272
ИТОГО:	220 827	247 118

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

Наименование обеспечения обязательств	2013 год	2012 год
Залог транспортного средства	3125	0
Залог прав требования по обязательствам к должникам по договорам займов с физическими лицами	307349	607658

Залог учитывается по залоговой стоимости, указанной в договоре залога.

5. Связанные стороны

Участником Общества является:

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

Займы от связанных сторон

Компанией заключены договора займов со связанной стороной Компанией ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (Республика Кипр), в соответствии с которыми Компанией получены долгосрочные займы в 2013 году в сумме 1302 тыс. долларов США и 176860 тыс. рублей (в 2012 году - 21793 тыс. долларов США). По состоянию на 31.12.2013 задолженность по займам Компании ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД 17800 тыс. рублей (на 31.12.2012 - 15035 тыс. долларов США)

Займы, предоставленные связанным сторонам

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

Оказание услуг связанным сторонам

В отчетном году Компания не оказывала услуги связанным сторонам.

Прочие операции со связанными сторонами

В течение 2013 года проводились операции, в том числе с Компанией ХРУВАНТА по уступке прав требований по договорам займов, предоставленных физическим лицам.

6. Чистые активы Компании.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. величина чистых активов Компании составляет сумму 421575 тыс. рублей (на 31 декабря 2012 г. – 348 400 тыс. рублей.) Таким образом, по окончании отчетного финансового года величина чистых активов Компании больше размера Уставного капитала.

7. Операции по предоставлению займа.

Сумма платежей, поступившая в погашение задолженности по микрозаймам за отчетный период в 2013 году составила 6 685 814 тыс. рублей (в 2012 году – 4 521 498 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма платежей до наступления срока погашения микрозайма в соответствии с графиком платежей составляет 153242 тыс. рублей (на 31 декабря 2012 года -172145 тыс. рублей).

Задолженность заемщиков по операциям предоставления микрозаймов физическим лицам на 31 декабря 2013 года составляет 4664253 тыс. рублей, из них основной долг – 3884929 тыс. рублей и проценты - 779324 тыс. рублей (на 31 декабря 2012 года – 4162738 тыс. рублей, из них основной долг – 3630528 тыс. рублей и проценты - 532210 тыс. рублей).

Просроченная задолженность заемщиков по операциям предоставления микрозаймов физическим лицам на 31 декабря 2013 года составляет 1504388 тыс. рублей, из них основной долг – 770042 тыс. рублей и проценты- 734346 тыс. рублей (на 31 декабря 2012 года – 929218 тыс. рублей, из них основной долг – 441189 тыс. рублей и проценты- 488029 тыс. рублей)

Сумма резерва на 31 декабря 2013 года составляет – 303564 тыс. рублей (на 31 декабря 2012 года – 353472 тыс. рублей)

8. Корректировки

в ОДДС в части сопоставимой информации за 2012 внесена корректировка: движение денежных средств по депозитам отражено по строкам 4216 и 4226 вместо 4315 и 4324

9. Расшифровки пояснений к бухгалтерскому балансу.

Таблица № 6 Затраты на производство.

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

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

10. Информация по сегментам

Первичная информация – операционные сегменты

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

Другие виды деятельности Компания не осуществляла.

Вторичная информация – географические сегменты.

Компания вела деятельность на территории Российской Федерации в 2013 году в 57 регионах (в 2012 году – в 46 регионах).

Номер П/П	2013 год	2012 год
1	АРМАВИР	АРХАНГЕЛЬСК
2	АРХАНГЕЛЬСК	АСТРАХАНЬ
3	АСТРАХАНЬ	БАРНАУЛ
4	БАРНАУЛ	БЕЛГОРОД
5	БЕЛГОРОД	БРЯНСК
6	БРЯНСК	ВЛАДИМИР
7	ВЛАДИМИР	ВОЛГОГРАД
8	ВОЛГОГРАД	ВОЛОГДА
9	ВОЛОГДА	ВОРОНЕЖ
10	ВОРОНЕЖ	ЕКАТЕРИНБУРГ
11	ЕКАТЕРИНБУРГ	ИВАНОВО
12	ИВАНОВО	ИЖЕВСК
13	ИЖЕВСК	ИРКУТСК
14	ИРКУТСК	КАЗАНЬ
15	КАЗАНЬ	КАЛУГА
16	КАЛУГА	КИРОВ
17	КЕМЕРОВО	КРАСНОДАР
18	КИРОВ	КРАСНОЯРСК
19	КОСТРОМА	КУРСК
20	КРАСНОДАР	ЛИПЕЦК
21	КРАСНОЯРСК	МОСКВА
22	КУРСК	МУРМАНСК
23	ЛИПЕЦК	Н.НОВГОРОД
24	МАГНИТОГОРСК	НОВОСИБИРСК
25	МОСКВА	ОМСК
26	МУРМАНСК	ОРЕЛ
27	Н.НОВГОРОД	ОРЕНБУРГ
28	НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ	ПЕНЗА
29	НОВОМОСКОВСК	ПЕРМЬ
30	НОВОСИБИРСК	ПЕТРОЗАВОДСК
31	ОБНИНСК	РОСТОВ-НА-ДОНУ
32	ОМСК	РЯЗАНЬ
33	ОРЕЛ	САМАРА
34	ОРЕНБУРГ	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ
35	ПЕНЗА	САРАТОВ
36	ПЕРМЬ	СМОЛЕНСК
37	ПЕТРОЗАВОДСК	СТАВРОПОЛЬ
38	ПЯТИГОРСК	ТАМБОВ
39	РОСТОВ-НА-ДОНУ	ТВЕРЬ
40	РЯЗАНЬ	ТУЛА
41	САМАРА	ТЮМЕНЬ
42	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	УЛЬЯНОВСК
43	САРАТОВ	УФА
44	СМОЛЕНСК	ЧЕБОКСАРЫ
45	СТАВРОПОЛЬ	ЧЕЛЯБИНСК
48	СТЕРЛИТАМАК	ЯРОСЛАВЛЬ
47	ТАМБОВ	
48	ТВЕРЬ	
49	ТОЛЬЯТТИ	
50	ТУЛА	
51	ТЮМЕНЬ	
52	УЛЬЯНОВСК	
53	УФА	

54	ЧЕБОКСАРЫ	
55	ЧЕЛЯБИНСК	
56	ШАХТЫ	
57	ЯРОСЛАВЛЬ	

11. События после отчетной даты

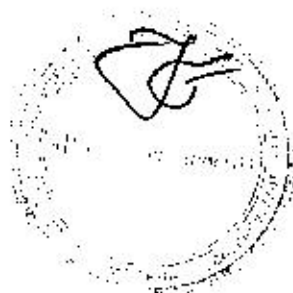
06.03.2014 Общим собранием участников принято решение об увеличении уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью «Домашние деньги» на 300 000 тыс. рублей, Для оплаты уставного капитала на счет Общества с ограниченной ответственностью «Домашние деньги» в период с 07.03.2014 по 14.03.2014 поступили дополнительные вклады в размере 300 000 тыс. рублей от Единственного участника ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД.

12. Условные обязательства

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

Генеральный директор

18.03.2014



Ю. Я. Глазштейн