

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2015 г.

		Коды		
		0710001		
		31	12	2015
Организация	Микрофинансовая организация "Хоум Кредит Экспресс" (Общество с ограниченной ответственностью)	по ОКПО 56730704		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 7735104496		
Вид экономической деятельности	Прочее денежное посредничество	по ОКВЭД 65.12		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	12165	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ 384		
Местонахождение (адрес)	125040, Москва г, Правды ул, Дом № 8, Корпус 1			

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1	Нематериальные активы	1110	1 151	1 483	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3	Финансовые вложения	1170	5 953	1 902	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	1 814	-
1,2	Прочие внеоборотные активы	1190	255	170	-
	Итого по разделу I	1100	7 359	5 369	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
5	Дебиторская задолженность	1230	779	1 265	-
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	30 027	26 014	-
3,5	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	126 929	89 215	-
	Прочие оборотные активы	1260	730	407	-
	Итого по разделу II	1200	158 465	116 901	-
	БАЛАНС	1600	165 824	122 270	-

1

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 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	500	500	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	103 000	103 000	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 266	(7 267)	(10)
	Итого по разделу III	1300	104 766	96 233	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	23 900	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	18	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	18	23 900	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
5.3	Кредиторская задолженность	1520	60 721	1 960	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7	Оценочные обязательства	1540	318	177	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	61 039	2 137	-
	БАЛАНС	1700	165 824	122 270	-



Руководитель

Агранович Ирина
Валерьевна
(расшифровка подписи)

3 февраля 2016 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
ООО «ФИНЭКСЕРГИЗА»

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

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710002		
		Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Организация	Микрофинансовая организация "Хоум Кредит Экспресс" (Общество с ограниченной ответственностью)	по ОКПО	56730704		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7735104496		
Вид экономической деятельности	Прочее денежное посредничество	по ОКВЭД	65.12		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12165	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
3.2	Выручка	2110	53 223	1 939
3.4	Себестоимость продаж	2120	(28 888)	(5 908)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	24 335	(3 969)
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(8 358)	(4 241)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	15 977	(8 210)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
3.3	Проценты к получению	2320	888	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
3.3	Прочие доходы	2340	1 268 278	7
3.3	Прочие расходы	2350	(1 274 364)	(867)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	10 779	(9 070)
	в том числе:		-	-
			-	-
8.3	Текущий налог на прибыль	2410	(414)	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	20 600
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(18)	-
3.7	Изменение отложенных налоговых активов	2450	(1 814)	1 813
	Прочее	2460	-	-
3.7	Чистая прибыль (убыток)	2400	8 533	(7 257)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	8 533	(7 257)
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Руководитель

Агранович Ирина
Валерьевна
(расшифровка подписи)

3 февраля 2016 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
ООО «ФИНЭКСПЕРТИЗА»

7

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

Коды	
0710003	
31	12 2015
56730704	
7735104496	
65.12	
12165	16
384	

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по
ОКВЭД
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

Микрофинансовая организация "Хоум Кредит Экспресс" (Общество с ограниченной ответственностью)
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности
Прочее денежное посредничество
Организационно-правовая форма / форма собственности
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	3100	10	-	-	-	(10)	-
<u>За 2014 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	490	-	103 000	-	-	103 000
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	490	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
вклад в имущество	3217	-	-	103 000	-	-	103 000
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(7 257)	(7 257)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	(7 257)	(7 257)
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	X	-	-

8

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45 46 47 48 49 50 51 52 53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67 68 69 70 71 72 73 74 75 76 77 78 79 80 81 82 83 84 85 86 87 88 89 90 91 92 93 94 95 96 97 98 99 100

327

7
+

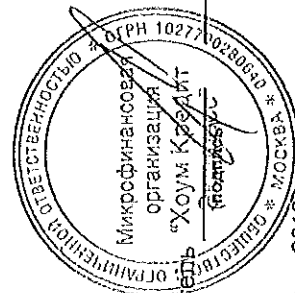
Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
	3245	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2014 г. за 2015 г.	3200	500	-	103 000	-	(7 267)	96 233
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	8 533	8 533
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	8 533	8 533
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	X
	3317	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
	3345	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3300	500	-	103 000	-	1 266	104 766

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	Изменения капитала за 2014 г.		На 31 декабря 2014 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Чистые активы	3600	104 766	96 233	-



Агранович Ирина
 Валерьевна
 (расшифровка подписи)

Руководитель

3 февраля 2016 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ К
 АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
 ООО «НИСХ СЕРВИС»

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

Организация Микрофинансовая организация "Хоум Кредит Экспресс" (Общество с ограниченной ответственностью)
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид экономической деятельности Прочее денежное посредничество
 Организационно-правовая форма / форма собственности _____
 Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность
 Единица измерения: _____ в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год) _____
 Форма по ОКУД _____
 по ОКПО _____
 ИНН _____
 по ОКВЭД _____
 по ОКОПФ / ОКФС _____
 по ОКЕИ _____

Коды		
0710004		
31	12	2015
56730704		
7735104496		
65.12		
12165		16
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	674 556	124 704
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	9	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
ошибочные зачисления	4114	52	103 490
поступления от участника	4115	-	-
от возврата предоставленных клиентам займов	4116	674 303	21 178
прочие поступления	4119	192	36
Платежи - всего	4120	(1 327 852)	(57 553)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(16 381)	(3 299)
в связи с оплатой труда работников	4122	(10 616)	(5 909)
процентов по долговым обязательствам	4123	(3 913)	(940)
налога на прибыль организаций	4124	(414)	-
комиссии банков	4125	(66 832)	-
результат от валютно-обменных операций	4126	(3 716)	-
предоставление займов	4127	(1 222 573)	(46 522)
прочие платежи	4129	(3 407)	(883)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(653 296)	67 151
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	1 347 753	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
проценты на остаток денежных средств	4215	888	-
поступления по договорам переуступки прав требований	4216	1 339 553	-
возвраты средств в связи с неверными реквизитами в договорах займов	4217	7 312	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(612 889)	(1 836)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	(1 777)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-

в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
возврат переплат по договорам займа	4225	(320)	(59)
погашения клиентов, договоры по которым переуступлены	4226	(505 915)	-
возврат аванса по договорам переуступки прав требований	4227	(106 363)	-
прочие платежи	4229	(291)	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	734 864	(1 836)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	752 666	23 900
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	752 666	23 900
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(796 520)	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(796 520)	-
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(43 854)	23 900
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	37 714	89 215
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	89 215	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	126 929	89 215
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(29)	-



Руководитель

Агранович Ирина Валерьевна
(расшифровка подписи)

3 февраля 2016 г. к.в.а. * 0408000111

ПРИЛОЖЕНИЕ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
ООО «ФНЭХСЕРВИЗ»

25