

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Пояснения	(в тысячах российских рублей)		
		31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012г.
Активы				
Внеоборотные активы				
Основные средства	5	8 256	52 507	5 753
Финансовые активы	6	8 098	8 098	8 098
Чистые инвестиции в лизинг	7	75 899	151 688	140 179
Отложенные налоговые активы	13	18 277	20 559	17 446
Итого Внеоборотные активы		110 530	232 852	171 476
Оборотные активы				
Запасы	8	571 678	107 122	1
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9	51 230	50 793	44 529
Авансы выданные	9	199 381	190 263	99 289
Финансовые активы	6	1 210 263	1 092 453	824 614
Чистые инвестиции в лизинг	7	221 595	349 832	356 766
Денежные средства и их эквиваленты	10	186 539	331 266	246 150
Итого Оборотные активы		2 440 686	2 121 729	1 571 349
Итого Активы		2 551 216	2 354 581	1 742 825
Капитал и обязательства				
Капитал и резервы				
Уставный капитал	11	345 020	345 020	100 020
Резервы:		100	(101)	-
Нераспределенная прибыль		115 794	103 831	86 059
Капитал, относимый на собственников Предприятия		460 914	448 750	186 079
Неконтролируемая доля		1 856	2 050	1 188
Итого Капитал и резервы		462 770	450 800	187 267
Обязательства				
Долгосрочные обязательства				
Кредиты и займы	12	1 093 034	842 230	793 518
Прочие обязательства	14	39 571	85 106	37 910
Отложенное налоговое обязательство	13	12 773	13 892	10 940
Итого Долгосрочные обязательства		1 145 378	941 228	842 368
Краткосрочные обязательства				
Кредиты и займы	12	81 448	55 670	53 219
Авансы полученные	14	-	31 782	30 301
Торговая и прочая кредиторская задолженность	14	5 427	5 268	3 050
Задолженность по налогам	15	19 616	31 265	21 642
Прочие обязательства	14	836 577	838 567	604 978
Итого Краткосрочные обязательства		943 068	962 552	713 190

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Итого Обязательства	2 088 446	1 903 780	1 555 558
Итого Капитал и обязательства	2 551 216	2 354 580	1 742 825

Утверждено к выпуску от имени руководства Группы

Старовойтов В.В.

Генеральный директор

ООО «Финансовая Компания Меркурий»



2 8 а п р е л 2015 г.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ, УБЫТКАХ И ПРОЧИХ КОМПОНЕНТАХ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2014	2013
Выручка	17	123 604	-
Себестоимость	18	(109 617)	-
Валовая прибыль		13 987	-
Коммерческие расходы	19	(145)	(3)
Административные расходы	20	(134 881)	(106 623)
Прочие доходы и расходы, нетто	21	(10 118)	13 780
Прибыль / (убыток) от операционной деятельности		(131 157)	(92 846)
Доходы от операций финансового лизинга	22	136 530	168 109
Доходы от финансирования	22	224 154	145 198
Расходы по финансированию	22	(162 996)	(177 322)
Курсовые разницы		(330)	(4 569)
Прочие доходы и расходы	21	(7 474)	(6 759)
Финансовые инструменты	24	(44 565)	(3 886)
Доход от участия в ассоциированной компании		153	1 140
Прибыль / (убыток) до налогообложения		14 316	29 065
Текущий налог на прибыль	13	(2 347)	(11 287)
Прибыль / (убыток) периода		11 969	17 778
Прибыль (убыток), относящаяся к акционерам материнской компании		11 964	17 772
Прибыль (убыток), относящаяся к неконтролирующим долям		5	6
Прибыль (убыток) за год			
Итого совокупный доход, относящийся к акционерам материнской компании		11 964	17 772
Итого совокупный доход, относящийся к неконтролирующим долям		5	6
Итого совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		11 969	17 778

Утверждено к выпуску от имени руководства Группы

Старовойтов В.В.

Генеральный директор

ООО «Финансовая Компания Меркурий»

28 апреля 2015 г.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

Прим.	Уставны й капитал	Резервн ый капитал	Нераспределенн ая прибыль	ИТОГО:	Неконтрол ирующая доля	ИТОГО КАПИТАЛ	
	Остаток на 31 декабря 2012 г.	100 020	-	86 059 0	186 079	1 188	187 267
	Прибыль периода		17 772	17 772	6	17 778	
11	Изменение в связи с увеличением уставного капитала	245 000		245 000		245 000	
	Изменение в связи с покупкой доли		(101)	-	(101)	857	756
	Остаток на 31.12.2013 г.	345 020	(101)	103 831	448 750	2 050	450 800
	Прибыль периода		11 964	11 964	5	11 969	
	Изменение в связи с покупкой доли		199	-	199	(199)	-
	Остаток на 31 декабря 2014 г.	345 020	98	115 795	460 914	1 856	462 770

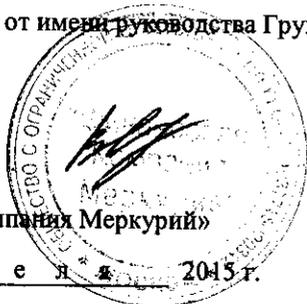
Утверждено к выпуску от имени руководства Группы

Старовойтов В.В.

Генеральный директор

ООО «Финансовая Компания Меркурий»

2 8 а п р е л я 2015 г.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2014 год	2013 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль / (убыток) до налогообложения		14 315	29 065
<i>Корректировки прибыли до налогообложения:</i>			
Амортизацию основных средств	5	1 690	14 565
Расход от дисконтирования		(11 484)	(12 936)
Доходы по процентам к получению		(155 243)	(105 214)
Расходы по процентам к уплате		174 480	190 258
Проценты по финансовой аренде	22	(136 530)	(168 109)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(28 166)	(39 983)
Изменение резерва по сомнительным долгам и товарно-материальным запасам	16	(73 923)	(7 967)
Прибыль/убыток от выбытия основных средств и прочих активов		89 554	(11 237)
Денежные средства от основной деятельности до изменений в оборотном капитале		(125 307)	(111 558)
Изменения в оборотном капитале			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		13 720	(20 416)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		146 940	(232 339)
Уменьшение (Увеличение) запасов	8	(464 556)	(107 121)
Уменьшение (Увеличение) торговой и прочей дебиторской задолженности и авансов полученных	9	(166 988)	(61 336)
Увеличение (Уменьшение) торговой и прочей кредиторской задолженности и авансов выданных		(67 286)	253 449
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(70 494)	309 942
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	(12 197)
Чистое прирост (снижение) по средствам других банков		20 216	(39 996)
Поток денежных средств от операционной деятельности		(713 755)	(21 572)
Налог на прибыль уплаченный	13	(2 030)	(580)
Чистый приток (отток) денежных средств от операционной деятельности		(715 785)	(22 152)
Поток денежных средств от инвестиционной деятельности			
Увеличение инвестиции в дочернюю компанию		(223 662)	(125 023)
Приобретение основных средств	5	(4 650)	(89 167)
Поступление от выбытия основных средств		121 134	39 085
Погашение выданных займов и векселей		242 275	561 550
Предоставление займов		(42 575)	(601 270)
Проценты полученные		24 395	38 583

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Чистый приток (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		116 917	(176 242)
Поток денежных средств от финансовой деятельности			
Кредиты и займы полученные	12	987 476	624 044
Погашение полученных кредитов и займов		(731 686)	(627 189)
Проценты уплаченные по кредитам		(142 204)	(122 253)
Увеличение УК		-	245 000
Поступление/оплата лизинговых платежей	7	340 556	163 534
Чистый приток (отток) денежных средств от финансовой деятельности		454 142	283 136
		(144 726)	84 742
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств			
Денежные средства на начало года		331 266	246 523
Денежные средства на конец года		186 539	331 266

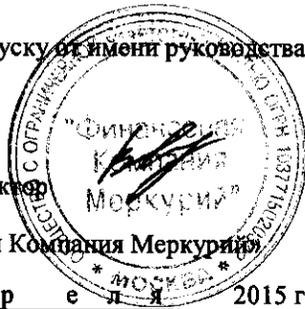
Утверждено к выпуску от имени руководства Группы

Старовойтов В.В.

Генеральный директор

ООО «Финансовая Компания Меркурий»

28 апреля 2015 г.




ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1 Общие сведения о Группе «Финансовая Компания Меркурий» и ее деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., для ООО «Финансовая Компания Меркурий» (далее – Компания) и его дочерних обществ (далее совместно именуемых Группа или Группа компаний). Список компаний, входящих в Группу, представлен ниже в пункте 1.2.

ООО «Финансовая Компания Меркурий» (ООО «ФК Меркурий») создано в 2003 году. С 2007 года основной вид деятельности — финансовая аренда.

Компания является обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации. Группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основная финансово-хозяйственная деятельность Группы включает в себя следующие основные направления:

- Банковская деятельность;
- Лизинговая деятельность. Деятельность осуществлялась посредством заключения договоров лизинга с различными организациями (лизингополучателями).
- С 2014 года Группа начала деятельность по реализации светлых нефтепродуктов.

Среднесписочная численность работников Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 169 человека (в 2013 году – 80 чел.).

1.2 Сведения о составе Группы

Группа компаний включает:

Компания	Основной вид деятельности	Место расположения	Доля владения		
			2014 г.	2013 г.	2012 г.
ООО «ФК Меркурий»	Финансовая аренда (лизинг)	123060, Россия, г. Москва, ул. Расплетина, д.24	Материнская компания	Материнская компания	Материнская компания
ПАО «Агроинвестиционный коммерческий банк»	Банковская деятельность		99,64%	99,32%	99,5%

1.3 Периметр консолидации

Консолидированная финансовая отчетность Группы отражает деятельность компаний, входящих в нее.

«Финансовая Компания Меркурий» – материнская компания – была зарегистрирована в Российской Федерации как общество с ограниченной ответственностью 12 марта 2003 года.

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Участниками ООО «Финансовая Компания Меркурий» на конец 2014 года являются:

- ЗАО «Гранд Каллисто» – 99,9971%;
- физическое лицо (1 чел.) – 0,0029%.

Перечень дочерних обществ, включенных в консолидированную отчетность Группы, основные виды деятельности и уровень контроля (прямого, косвенного) над ними со стороны «Финансовая Компания Меркурий» представлены в п.1.2.

Изменение контроля

2011 год

В январе и феврале 2011 года ООО «Финансовая Компания Меркурий» приобрела первые обыкновенные акции ПАО «АГРОИНКОМБАНК» в количестве 328 000 штук. Доля владения на 31.12.2011 составила 18,66%.

2012 год

В течение 2012 года компания активно выкупает акции ПАО «АГРОИНКОМБАНК» и на конец 2012 года имеет 3 517 привилегированных акции и 1 754 648 обыкновенных акций. Общая доля владения составила 99,5%.

2013 год

В апреле 2013 года ООО «Финансовая Компания Меркурий» было приобретено 322 привилегированных и 80 обыкновенных бездокументарных акций ПАО «АГРОИНКОМБАНК».

В мае 2013 года ООО «Финансовая Компания Меркурий» приобрела 655 обыкновенных бездокументарных и 32 привилегированных акции ПАО «АГРОИНКОМБАНК».

В июле 2013 года ООО «Финансовая Компания Меркурий» приобрела 125 обыкновенных бездокументарных акций ПАО «АГРОИНКОМБАНК».

30 августа 2013 было реализовано физическому лицу 8500 обыкновенных акций ПАО «АГРОИНКОМБАНК».

30 октября 2013 года ООО «Финансовая Компания Меркурий» приобрела 600 000 обыкновенных акций ПАО «АГРОИНКОМБАНК».

Таким образом, на 31.12.2013 общее количество акций приобретенных ООО «Финансовая Компания Меркурий» составило 2 347 008 обыкновенных и 3 871 привилегированных акций. Общая доля владения составила 99,32%.

2014 год

В декабре 2014 года принято решение о приобретении обыкновенных акций ПАО «АГРОИНКОМБАНК», в количестве 2 150 000 штук. Общее количество акций приобретенных ООО «Финансовая Компания Меркурий» составило 4 497 008 обыкновенных и 3 871 привилегированных. Общая доля владения 99,64%.

1.4 Условия осуществления деятельности Группы

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2014 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики оказали события в Украине. В отношении России был введен ряд экономических санкций, из которых самой существенной стало фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала для компаний под санкциями. Негативное воздействие на перспективы российской экономики усилилось из-за начавшегося снижения цены на нефть и введения ограничений на доступ к глобальному рынку капитала для ряда ведущих российских компаний и банков. Как отражение кризисных тенденций 2014 года российский суверенный рейтинг был понижен международными рейтинговыми агентствами до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества.

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Вторым важным следствием геополитических событий стало ухудшение настроений иностранных и внутренних инвесторов в отношении перспектив российской экономики, что привело к ускорению оттока капитала, существенному снижению притока прямых иностранных инвестиций и значительному падению внутренней инвестиционной активности. Еще одним следствием геополитических событий и введенных Россией ответных мер по запрету на импорт продовольствия из стран, применивших санкции к Российской Федерации, стало ускорение инфляции. Для борьбы с повышенными инфляционными ожиданиями и падением курса иностранной валюты Банк России повысил ключевую ставку до 17%, что привело к существенному удорожанию стоимости банковского фондирования. Однако из-за сократившихся возможностей населения по формированию сбережений и снижения привлекательности банковских депозитов, как реакции населения и бизнеса на введенные санкции, Банк России стал основным поставщиком ликвидности для банковской системы Российской Федерации. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Группа следит за развитием текущей ситуации и полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и создает дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис банковской системы, нестабильность на фондовых рынках и другие риски могут оказать отрицательное влияние на российские финансовые и корпоративные секторы экономики. Руководство определило размер резервов под обесценение с учетом экономической ситуации и перспектив на конец отчетного периода. Группа признает резервы по дебиторской задолженности по основной деятельности и прочей дебиторской задолженности, запасам и готовой продукции с использованием моделей, требуемых применимыми стандартами бухгалтерского учета.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

2 Основной подход

2.1 Основа представления

Группа готовит первую консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, заканчивающийся 31 декабря 2014 года.

МСФО включают стандарты и интерпретации, одобренные Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), включая международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ) и интерпретации, выпущенные Комитетом по интерпретациям международной финансовой отчетности (КИМСФО). Правила первого применения МСФО разъяснены в МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». В соответствии с МСФО (IFRS) 1 компании должны использовать одинаковую учетную политику для своего входящего баланса и для всех периодов, представленных как сравнительная информация в своей первой финансовой отчетности, полностью составленной в соответствии с МСФО.

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности по МСФО руководство использовало Стандарты и Интерпретации, которые вступили в силу по состоянию до 31 декабря 2014 года.

Датой перехода Группы на МСФО является 01 января 2013 года. Группа не готовила ранее консолидированную финансовую отчетность по МСФО или по иным общепризнанным стандартам бухгалтерского учета.

Дочерняя компания ПАО «Агроинкомбанк» вследствие владения контрольным пакетом акций консолидированы на основе метода приобретения.

Каждая компания Группы ведет отдельный учет и готовит отчетность в соответствии со стандартами бухгалтерского учета и отчетности Российской Федерации. Российские стандарты бухгалтерского учета,

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

существенно отличаются от МСФО. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основании российских учетных данных с учетом корректировок и реклассификаций, выполненных для целей достоверной презентации с учетом требований МСФО.

Принципы учетной политики, изложенные в Примечании 3, были применены при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., а также при подготовке сравнительной информации и вступительного баланса на дату перехода на МСФО.

В соответствии с МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» первая консолидированная финансовая отчетность Группы по МСФО должна включать сверку капитала по МСФО и сверку общей совокупной прибыли по МСФО, с аналогичными показателями, представленными в отчетности, составленной согласно предыдущим ОПБУ (общепринятым принципам бухгалтерского учёта). Группа не представляет указанные сверки по причине того, что до настоящего времени Группа не подготовила консолидированную отчетность в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) и в соответствии с иными стандартами.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с принципом исторической стоимости, за исключением активов и обязательств, которые в соответствии со стандартами должны учитываться по справедливой стоимости.

2.2 Основные оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует выработки оценок и допущений, которые могут повлиять на отражение активов и обязательств, включая раскрытие доходов и расходов, образовавшихся за отчетный период. Основная часть учетной политики Группы состоит из наиболее важных положений, отражающих ее финансовое положение и результаты деятельности, а также требующих наиболее сложных, субъективных и комплексных суждений со стороны руководства Группы.

В связи с неопределенностью факторов, связанных с оценочными значениями и суждениями, используемыми при подготовке финансовой отчетности Группы, фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

Важнейшие, с точки зрения Руководства Группы, принципы учетной политики Группы представлены ниже.

Запасы. Товарно-материальные запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной реализации.

Руководство Группы регулярно оценивает потребность в создании резервов на обесценение запасов.

Снижение стоимости долгосрочных активов. На каждую отчетную дату Группа осуществляет проверку балансовой стоимости своих долгосрочных активов с тем, чтобы определить, имеются ли признаки, свидетельствующие о наличии какого-либо убытка из-за обесценения этих активов. Такие оценки носят субъективный характер.

Резерв на обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности. На каждую отчетную дату Группа определяет наличие признаков обесценения дебиторской задолженности.

Сроки полезного использования основных средств. Оценка срока полезного использования объектов основных средств является предметом суждения руководства, основанного на опыте эксплуатации подобных объектов основных средств. При определении величины срока полезного использования активов руководство принимает во внимание такие факторы, как объем производства, запасы, темпы технического устаревания, физический износ и условия эксплуатации. Изменения в указанных предпосылках могут повлиять на коэффициенты амортизации в будущем.

Налогообложение. Руководство Группы полагает, что оно достоверно отразило налоговые обязательства в бухгалтерской отчетности.

Группа признает отложенные налоговые активы и обязательства как результат предполагаемых будущих налоговых последствий существования разниц между стоимостью активов и обязательств в бухгалтерской отчетности и их налоговой базой, а также как результат использования в будущем убытков прошлых лет и

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

предоставления налоговых кредитов с использованием ставок налога, которые предположительно будут действовать на момент погашения этих разниц.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Группа определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и некотируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, так и для единовременной оценки справедливой стоимости активов, таких, например, как активов, предназначенных для распределения в составе прекращенной деятельности.

Для оценки значительных активов таких, как объекты недвижимости и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, а также значительных обязательств таких, как условное вознаграждение, привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно после обсуждения и утверждения этого решения внешними аудиторами. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам. Ротация оценщиков происходит, как правило, каждые три года. После обсуждения с внешними оценщиками руководство Группы принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные необходимо использовать в каждом случае.

На каждую отчетную дату руководство анализирует изменения стоимости активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Группы. В рамках такого анализа комитет по оценке проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Руководство и внешние оценщики Группы также сравнивают изменения справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками с целью определения обоснованности изменения.

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Руководство и внешние оценщики Группы периодически предоставляют результаты оценки аудиторскому комитету и независимым аудиторам Группы, что предполагает обсуждение основных допущений, которые использовались при оценке.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.

2.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

Денежной единицей, используемой компаниями Группы в качестве функциональной валюты и валюты представления консолидированной финансовой отчетности, является российский рубль (руб. или рубль), что отражает экономическую сущность их деятельности. Отчетность выражена в тысячах российских рублей (тыс. руб.).

3 КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ВАЖНЕЙШИХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ниже представлены основные положения учетной политики Группы, которые применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности.

Положения учетной политики последовательно применялись ко всем периодам, представленным в консолидированной финансовой отчетности.

3.1 Принцип консолидации

Данная консолидированная отчетность включает финансовую отчетность Компании и компаний (включая структурированные), контролируемых Компанией. Дочерняя компания считается контролируемой, если Компания:

- обладает властными полномочиями над компанией;
- несет риски, обладает правами на переменные результаты деятельности компании; и
- может использовать властные полномочия для влияния на переменные результаты.

Компания заново оценивает наличие или отсутствие контроля, если факты и обстоятельства указывают на изменение одного или нескольких элементов контроля.

Компания контролирует дочернюю компанию, не имея большинства прав голоса, если имеющиеся права голоса дают ей практическую возможность единолично управлять значимой деятельностью компании. При оценке достаточности прав голоса для контроля Компания рассматривает все значимые для властных полномочий факты и обстоятельства, включая:

- долю прав голоса Компании по сравнению с долями и распределением долей других держателей прав голоса;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Компании, другим держателям прав голоса и иным лицам;
- права, вытекающие из договоров; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, обладает ли Компания возможностью управлять значимой деятельностью на момент, когда необходимо принять управленческое решение по этой деятельности, включая данные о распределении голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерних компаний начинается с момента приобретения и заканчивается в момент потери Компанией контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерних компаний, приобретенных или

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

проданных в течение года, включаются в отчет о совокупном доходе с даты получения до даты прекращения контроля.

Отчет о совокупном доходе распределяется между собственниками Компании и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних компаний распределяется между акционерами Компании и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствии с учетной политикой Группы.

Все активы и обязательства, капитал, расходы/доходы и потоки денежных средств между компаниями Группы от сделок между ними при консолидации исключаются.

3.1.1 Изменения долей владения Группы в дочерние компании

Изменения долей владения Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере контроля, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролирующих долей корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой корректировки неконтролирующих долей и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале Компании.

При утрате Группой контроля над дочерними компаниями, прибыль/убыток от выбытия признаются в расходах/доходах в отчете о совокупном доходе и рассчитываются как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли, и (2) балансовой стоимости активов (включая гудвил) и обязательств дочернего, а также неконтролирующими долями. Все суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе в отношении такой дочерней компании, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочерней компании (т.е. реклассифицируются или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости финансовых активов при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IAS) 39 или в качестве первоначальной стоимости вложений в ассоциированную или совместную компанию.

3.1.2 Сделки по объединению бизнесов

Сделки по объединению бизнесов учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое, оценивается по справедливой стоимости, рассчитываемой как сумма справедливой стоимости на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых Группой перед бывшими владельцами приобретаемого бизнеса, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в расходах в момент возникновения.

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтролирующих долей в приобретенной дочерней компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной дочерней компании над величиной его чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после повторной оценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтролирующих долей в приобретенной дочерней компании и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной дочерней компании, такое превышение относится как доход от приобретения доли по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтролирующие доли представляющие собой доли владения, и дающие право на пропорциональную долю чистых активов дочерней компании при ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или по пропорции неконтролирующих долей в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Способ оценки выбирается для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтролирующих долей оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях в соответствии с другими МСФО.

Гудвилл оценивается на возможное обесценение ежегодно, а также при наличии признаков снижения стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Для целей тестирования на обесценение гудвилл относится к генерирующему денежные средства активу или группе активов, эффективность использования которых должна возрасти вследствие синергетического эффекта объединения.

Любые премии, уплаченные при покупке соответствующей части доли меньшинства сверх ее учетной стоимости на дату приобретения, отражаются в составе гудвилла.

Ассоциированные компании

Вложения в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия. Это метод бухгалтерского учета, при котором инвестиции первоначально учитываются по себестоимости, а затем корректируются на произошедшее после приобретения изменение доли инвестора в чистых активах объекта инвестиций. Прибыль или убыток инвестора включает его долю в прибыли или убытке объекта инвестиций.

Ассоциированная компания – это организация, в том числе и неинкорпорированная организация, такая как товарищество, на деятельность которой инвестор имеет существенное влияние и которая не является ни дочерней организацией, ни долей участия в совместной деятельности. Существенное влияние предполагает право участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и операционной деятельности компании, но не предполагает контроля или совместного контроля над такой деятельностью.

Финансовые активы и обязательства

3.2 Финансовые инструменты

3.2.1 Классификация

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- а также ссуды (займы) и дебиторская задолженность.

Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения, и происходит в момент их принятия к учету.

В настоящей консолидированной финансовой отчетности дебиторская задолженность отражена в составе прочих активов.

3.2.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Группа признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Группа учитывала при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.
- При учете на дату расчетов предусматриваются:
- признание актива в день его передачи кредитной организации;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия.

При учете на дату расчетов Группа учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

3.2.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются, или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

3.2.4 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей Группа может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Группа также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации и Группа имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке и, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

соответствующего резерва переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы/расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

3.2.5 Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами данной категории. Такие активы учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Доход по ним признается по методу эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости долгового обязательства и распределения процентных доходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок, до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

3.2.6 Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, займы и прочая дебиторская задолженность с определенными или фиксированными платежами, которые не котируются на активном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств, которая определяется с использованием преобладающих рыночных процентных ставок по аналогичным инструментам. В последующих периодах займы и дебиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Данный метод применяется в основном для долгосрочной задолженности, т.к. применение метода эффективной ставки для краткосрочной задолженности во многих случаях не существенно.

Займы и дебиторская задолженность отражены в составе оборотных активов, за исключением займов и дебиторской задолженности со сроком погашения более 12 месяцев с отчетной даты, которые отражаются в составе внеоборотных активов.

Торговая и прочая дебиторская задолженность отражается в суммах, предъявленных контрагентам к оплате, за вычетом резерва по сомнительным долгам. Резерв создается в том случае, если существуют объективные данные, что Группа не сможет получить причитающуюся ей сумму в установленный договором срок, или если платеж не ожидается в течение длительного периода времени.

Сумма резерва по дебиторской задолженности определяется как произведение коэффициента отчисления в резерв на сумму задолженности на отчетную дату. Коэффициенты для формирования резерва определяются руководством на основе анализа вероятности погашения дебиторской задолженности на отчетную дату по каждому виду дебиторской задолженности.

3.2.7 Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт», классифицированных как финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Средства, размещенные в других банках,

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

3.2.8 Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты и дебиторская задолженность, – и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

3.2.9 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:
 - оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
 - оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),
- а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы;
- класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитные организации, входящие в Группу формирует резервы по средствам в других банках, по кредитам и займам клиентам, по торговой и прочей дебиторской задолженности, по финансовым активам, удерживаемым до погашения, а также по прочим финансовым активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым кредитные организации определяют, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые 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 на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения,

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

Прекращение признания финансовых инструментов

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Группа передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

3.3 *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, на счетах «Ностро» в НКБР и других банках, средства в банке России, за исключением обязательных резервов, средства на текущих счетах в банках, банковские депозиты и прочие денежные инструменты со сроком погашения не более трех месяцев на момент приобретения, которые легко переводятся в определенную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

3.4 *Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)*

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках), и по которым не начисляются проценты, и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3.5 *Резервы по оценочным обязательствам*

В случае высокой вероятности исполнения Группой непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Условные обязательства возникают у Группы вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

3.6 Финансовая аренда

В соответствии с МСФО (IAS) 17 «Лизинг» лизинговые операции Группы классифицируются с начальной даты лизинга как финансовый или операционный лизинг. Лизинг классифицируется как финансовый в случае, если лизингополучателю передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности. Лизинг классифицируется как операционный в случае, если риски и выгоды, связанные с правом собственности, не передаются.

Начальной датой лизинга считается более ранняя из даты заключения договора лизинга или даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий лизинга. На начальную дату лизинга определяются суммы, которые будут необходимо отразить на дату первоначального признания.

Датой первоначального признания лизинга считается дата, с которой лизингополучатель получает возможность осуществлять свое право на использование получаемого в лизинг актива.

3.6.1 Группа как арендодатель

Валовые инвестиции в лизинг представляют собой совокупность минимальных лизинговых платежей, определенных согласно договору финансового лизинга с точки зрения лизингодателя. Минимальные лизинговые платежи представляют собой платежи, которые лизингополучатель должен или будет должен осуществить в течение всего срока лизинга, за исключением условных лизинговых платежей, а также расходов на услуги и налоги, которые должен будет оплатить или возместить лизингодателю. Чистые инвестиции в лизинг представляют собой валовые инвестиции в лизинг за вычетом незаработанных финансовых доходов и отражаются в отчете о финансовом положении как «чистые инвестиции в лизинг».

Незаработанные финансовые доходы амортизируются и относятся на процентные доходы от финансового лизинга в течение всего срока лизинга в целях поддержания постоянного уровня доходности чистых инвестиций в лизинг. Любой резерв под возможные убытки по договорам финансового лизинга относится на расходы и отражается как уменьшение размера чистых инвестиций в лизинг посредством создания резерва под обесценение. Процентная ставка, предполагаемая по договору лизинга, представляет собой ставку дисконтирования, которая при признании лизинга приводит к тому, что совокупная приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей равняется сумме справедливой стоимости передаваемого в лизинг актива и прямых расходов лизингодателя. В случае если Группа осуществляет финансирование приобретения оборудования (путем осуществления авансовых платежей поставщику оборудования) для целей лизинга в течение периода времени между начальной датой лизинга и датой первоначального признания лизинга, процентные доходы от финансового лизинга начинают признаваться в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с момента первоначального признания лизинга.

Любые авансовые платежи, осуществляемые лизингополучателем до первоначального признания лизинга, отражаются как авансы полученные, которые впоследствии корректируют дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в момент первоначального признания лизинга

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

3.6.2 Группа как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей.

Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Группы в отношении затрат по займам. Арендная плата, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует временному распределению экономических выгод от арендованных активов. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Льготы, полученные в качестве стимулов к заключению договоров операционной аренды, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует временному распределению экономических выгод от арендованных активов.

3.7 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение – в составе других доходов.

Нефинансовые активы и обязательства

3.8 Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.

Стоимость существенных обновлений и усовершенствований основных средств капитализируется. Затраты на обслуживание и текущий ремонт относятся на расходы по мере их возникновения. Незначительные обновления, в результате которых не происходит качественного технического усовершенствования данного объекта, включаются в расходы в том отчетном периоде, в котором произведены.

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Прибыли и убытки от выбытия основных средств определяются путем сопоставления полученного дохода с балансовой стоимостью соответствующих активов и включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе по мере их возникновения.

Если заемные средства были предоставлены на строительство, проценты по займам капитализируются как часть стоимости объекта незавершенного строительства в течение периода, необходимого для строительства и подготовки объекта к эксплуатации. В той степени, в которой компания заимствует средства в общих целях и использует их для получения актива, отвечающего определенным требованиям, компания должна определить сумму затрат по займам, разрешенную для капитализации, путем умножения ставки капитализации на сумму затрат на данный актив.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью балансовая стоимость основных средств уменьшается до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и отражается в составе прочих расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

По земельным участкам амортизация не начисляется. Амортизация прочих объектов основных средств рассчитывается по методу равномерного списания их первоначальной стоимости (или условной стоимости для активов, приобретенных до даты перехода на МСФО) до ликвидационной стоимости в течение срока их полезного использования:

Группа	Срок полезного использования, лет
Офисное оборудование	3-20
Машины и оборудование	3-7
Транспортные средства	4-7
Мебель	3-20

Ликвидационная стоимость актива представляет собой ожидаемую сумму, которую Группа могла бы получить в настоящий момент от продажи актива за вычетом затрат на продажу исходя из предположения, что возраст актива и его техническое состояние уже соответствует ожидаемому в конце срока его полезного использования. Ликвидационная стоимость актива приравнивается к нулю в том случае, если Группа предполагает использовать объект до окончания его физического срока службы и возникшие в результате ликвидации отходы не имеют стоимости. Ликвидационная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, при необходимости, корректируются по состоянию на каждую отчетную дату.

3.9 Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется с использованием линейного метода в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования на конец каждого отчетного периода анализируются, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

Ожидаемые сроки полезного использования нематериальных активов в отчетном и сравнительных периодах составляют от 2 до 5 лет. Для тех нематериальных активов, по которым нет возможности определить срок полезного использования, амортизация не начисляется.

3.10 Обесценение материальных и нематериальных активов

Балансовая стоимость активов Группы, за исключением товарно-материальных запасов и отложенных налоговых активов, пересматривается на каждую отчетную дату на предмет выявления признаков их обесценения. В случае выявления признаков обесценения определяется возмещаемая стоимость соответствующих активов с целью

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

определения размера убытка от обесценения. В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и стоимости использования. При определении стоимости использования актива, ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую оценку рыночной стоимости денег с учетом ее изменения с течением времени, и рисков, присущих данному активу. Для активов, не генерирующих потоки денежных средств независимо от потоков денежных средств, генерируемых другими активами, возмещаемая стоимость определяется для всей группы активов, генерирующих денежные средства, к которой относится данный актив.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения немедленно отражаются в прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение резерва по переоценке.

В случаях, когда убыток от обесценения восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, однако таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение резерва по переоценке.

3.11 Запасы

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: чистой возможной цены продажи и фактической стоимости приобретения. Фактическая стоимость приобретения определяется методом средневзвешенной стоимости. Стоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя стоимость сырья и материалов, прямые затраты труда и прочие прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов. Чистая возможная цена продажи – это оценочная величина продажи актива в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых затрат на завершение производства и реализацию.

Запасы на отчетную дату включают предполагаемые суммы возврата товаров после окончания периода, при этом соответствующие суммы выручки, прибыли и дебиторской задолженности сторнируются. Первоначально запасы признаются в момент, когда Группа получает возможность осуществлять контроль над запасами, ожидает поступления экономических выгод от них и существует возможность достоверной оценки стоимости запасов.

3.12 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений. Привилегированные акции отражаются как собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

В случае, если Группа выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

3.13 Пенсионные обязательства

В ходе своей деятельности Группа производит обязательные отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Обязательные отчисления в государственный пенсионный фонд отражаются по мере их возникновения. Пенсионные отчисления Группы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

3.14 Операции с иностранной валютой

Операции в иностранной валюте отражаются в функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в функциональной валюте по курсу, действовавшему на отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по исторической стоимости, переводятся в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в составе прибыли и убытков в отчете о совокупном доходе.

3.15 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о совокупных доходах из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает статьи, не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, утвержденных или практически утвержденных законодателем на отчетную дату.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодателем на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в индивидуальной отчетности компании свернуто, если существует законное право произвести взаимозачет текущих налоговых активов и обязательств, относящихся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом. Однако, исходя из требований российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены против текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы. В этой связи в консолидированной отчетности Группы отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются по отдельным статьям с аналогичными названиями.

Текущий и отложенный налог за отчетный период

Текущие и отложенные налоги признаются в составе прибылей и убытков в отчете о совокупном доходе, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую относимым к прочему совокупному доходу или собственному капиталу (в этом случае соответствующий налог также признается напрямую в капитале), или если они признаются в результате первоначального отражения сделок по объединению бизнеса. Налоговый эффект сделок по объединению бизнеса отражается при учете этих сделок.

3.16 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые кредитными организациями от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

3.17 Признание доходов и расходов

Выручка от реализации отражается в отчетности за вычетом налога на добавленную стоимость. Доходы признаются в тот момент, когда существует высокая вероятность того, что экономические выгоды от операций будут получены и сумма дохода может быть достоверно определена.

Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в том периоде, в котором товары (услуги) были реально предоставлены (оказаны) и была завершена передача связанных с этими товарами (услугами) рисков и экономических выгод, вне зависимости от того, была ли произведена фактическая оплата таких товаров (услуг).

Расходы в консолидированном отчете о совокупном доходе представляются методом «по назначению расходов».

Проценты

Проценты к получению и проценты к уплате отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по всем процентным инструментам по принципу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

В состав процентов к получению входит номинальный процент, а также начисленный дисконт и премии.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа компаний), отражаются после завершения указанной операции.

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Группы на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

3.18 *Операционная аренда*

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

3.19 *События после отчетной даты*

События, произошедшие после отчетной даты, содержащие дополнительную информацию о финансовом положении Группы на дату представления консолидированной финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в консолидированной финансовой отчетности. События, произошедшие после отчетной даты, но не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда они рассматриваются как существенные.

4 **НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ**

Группа на 31.12.2014 применила все стандарты МСФО (IFRS), а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу до и после 01 января 2014 г. и имеют отношение к ее деятельности.

Стандарты и поправки к Международным стандартам финансовой отчетности, вступающие в силу с 01 января 2014 г.:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – Инвестиционные компании (Выпущены в октябре 2012 года и применяются к периодам, начинающимся с 1 января 2014 года или после этой даты)	Поправки вводят/вносят исключение в отношении требований МСФО (IFRS) 10 по консолидации, в соответствии с которым инвестиционные компании должны оценивать определенные дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убытки, а не консолидировать их. В поправках содержатся также требования к раскрытию информации для инвестиционных компаний.
Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (Выпущены в декабре 2011 года и применяются к периодам, начинающимся с 1 января 2014 года или после этой даты)	Поправки к МСФО (IAS) 32 разъясняют значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Поправки также описывают, как следует правильно применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении систем расчетов (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных расчетов.
Поправки к МСФО (IAS) 39 – Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования (Выпущены в июне 2013 года и	Целью поправок к МСФО (IAS) 39 является освобождение от необходимости прекращения учета хеджирования по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 в обстоятельствах, когда инструмент хеджирования должен пройти процесс новации через центрального контрагента вследствие влияния закона или нормативных актов.

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

применяются к периодам, начинающимся с 1 января 2014 года или после этой даты)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - Специальные сборы (Выпущено в мае 2013 года и применяются к периодам, начинающимся с 1 января 2014 года или после этой даты)

В разъяснении предоставляется дополнительная информация по учету обязательств по уплате дополнительных специальных сборов, которые не являются налогом на прибыль. В нем разъясняется, что событие, влекущее за собой исполнение обязательств по уплате специальных сборов, – это событие, предусмотренное законодательством конкретной юрисдикции, вследствие наступления которого возникает необходимость по уплате таких сборов. Обязательство по сборам признается в финансовой отчетности по мере наступления события, предусмотренного законодательством конкретной юрисдикции.

[Группа не является плательщиком существенных дополнительных специальных сборов и применение разъяснения не оказывает влияние на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.]

Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (Выпущены в мае 2013 года и применяются к периодам, начинающимся с 1 января 2014 года или после этой даты)

Поправки к МСФО (IAS) 36 убирают требование раскрытия возмещаемой стоимости актива (или единицы, генерирующей денежные средства), если не было обесценения или восстановления ранее признанного обесценения в течение периода. Поправки также представляют дополнительные требования по раскрытиям возмещаемой стоимости обесценившихся активов, если эта стоимость определяется как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу.

b) Новые стандарты, интерпретации и поправки, еще не вступившие в силу

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую финансовую отчетность Группы:

Ежегодные усовершенствования МСФО (период 2010-2012г.)

(Выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Включает следующие поправки:

МСФО (IFRS) 2 Выплаты на основе долевых инструментов - разъясняет условия надения правами, отдельно определяя условия достижения результатов и условия периода оказания услуг. Ранее они были включены совместно в определение условий надения правами.

МСФО (IFRS) 3 Объединения бизнеса – разъясняет, что классификация условного вознаграждения как обязательства или в качестве долевого инструмента, должна осуществляться в соответствии с МСФО (IAS) 32 Финансовые инструменты: Представление, а также требует, чтобы условное вознаграждение, не представляющее собой долевые инструменты, переоценивалось до справедливой стоимости на каждую отчетную дату, с отнесением изменений справедливой стоимости на прибыли или убытки.

МСФО (IFRS) 8 Операционные сегменты – требует дополнительных раскрытий суждений менеджмента в случаях, когда операционные сегменты агрегируются для определения отчетного сегмента. Также разъясняется, что сверка общих активов сегментов с активами компании требуется только в том случае, если величина активов сегментов предоставляется на регулярной основе лицу, принимающему операционные решения.

МСФО (IFRS) 13 Справедливая стоимость – разъясняет, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность, без закрепленной процентной ставки, может измеряться по договорной стоимости без применения дисконтирования, если эффект дисконтирования несущественен.

МСФО (IAS) 16 Основные средства и МСФО (IAS) 38 Нематериальные активы были поправлены для разъяснения, что актив может быть переоценен с использованием ссылок на наблюдаемые данные как в отношении валовой так и чистой балансовой стоимости. Кроме того разъясняется, что накопленная амортизация – это разница

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

между валовой и балансовой стоимостью актива.

МСФО (IAS) 24 Связанные стороны – разъясняет, что организация, предоставляющая отчитывающейся компании (или материнской компании отчитывающейся компании) услуги ключевого управленческого персонала (управляющая компания) является связанной стороной. Требуется раскрытие расходов, понесенных в связи с услугами управления.

Группа ожидает, что применение поправок не окажет влияния на финансовую отчетность Группы

Ежегодные усовершенствования МСФО (период 2011-2013г.)

(Выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Включает поправки к:

МСФО (IFRS) 1 Первое применение МСФО – Основа для Выводов дополнена для разъяснения что у организации есть выбор использовать:

- МСФО, обязательные к применению на отчетную дату, или
- Один или более стандартов, которые еще не являются обязательными к применению, если эти стандарты позволяют досрочное применение, при условии что один и тот же стандарт будет применен во всех периодах.

МСФО (IFRS) 13 Оценка справедливой стоимости – разъясняет что исключение в отношении портфеля может применяться в отношении всех договоров в сфере применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, независимо от того, удовлетворяют ли они определению финансовых активов или финансовых обязательств.

МСФО (IAS) 40 Инвестиционная недвижимость – разъясняет, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими. МСФО (IAS) 40 помогает пользователям в определении недвижимости в качестве инвестиционной либо занимаемой собственником. А для определения того, является ли приобретение инвестиционной собственности приобретением бизнеса – требуется анализ соответствующих требований в МСФО (IFRS) 3.

Группа ожидает, что применение поправок не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам

Пенсионные планы с установленными выплатами: Взносы работников

(Выпущена в ноябре 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты)

Поправка относится к взносам работников или третьих сторон в пенсионные планы с установленными выплатами и разъясняет учет таких взносов. Поправка разделяет взносы, связанные с услугами только в периоде оказания услуг и связанными с услугами более чем в одном периоде. Целью поправки является облегчение учета взносов, независимых от числа лет службы работников, например взносов работников, рассчитываемых как фиксированный процент от заработной платы. Организации с планами, требующими взносов в зависимости от оказанных услуг, должны признавать выгоду от таких взносов на протяжении сроков работы работников.

Группа ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправка к МСФО (IFRS) 11 Совместная деятельность

Учет приобретений долей в совместных операциях

(Выпущена в мае 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Поправки требуют от организации применения принципов МСФО (IFRS) 3 Объединения бизнеса, когда она приобретает долю в совместной операции, представляющей собой бизнес согласно определению в IFRS 3.

Поправка также включает 2 новых иллюстративных примера:

- Пример 7: Учет приобретений долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес
- Пример 8: Взнос в совместную операцию права на использование ноу-хау, когда деятельность представляет собой бизнес.

Была также сделана соответствующая поправка к МСФО (IFRS) 1, для разъяснения, что исключение из применения МСФО (IFRS) 3 к прошлым объединениям бизнеса в момент применения МСФО, также относится к прошлым приобретениям долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес, согласно определению в IFRS 3.

Группа ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 Основные средства и МСФО (IAS) 38 Нематериальные активы

В МСФО (IAS) 16 был добавлен параграф 62А, запрещающий использование для основных средств методов амортизации, основанных на выручке, так как выручка, полученная от деятельности, задействующей объект основных средств, как правило,

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Разъяснение допустимых методов амортизации (Выпущены в мае 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)	отражает факты, иные чем потребление экономических выгод объекта. Также, в МСФО (IAS) 38 были добавлены параграфы 98А-98С для разъяснения того, что для нематериальных активов существует опровержимое допущение о том, что начисление амортизации на основе получаемой выручки некорректно. Это может быть опровергнуто только в ограниченных случаях, когда: <ul style="list-style-type: none">– нематериальный актив определен как мера выручки, или– выручка и потребление экономических выгод нематериального актива значительно взаимосвязаны. <i>Группа ожидает что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Группы, так как она не применяла методы амортизации на основе получаемой выручки для своих долгосрочных активов.</i>
Поправки к МСФО (IAS) 16 Основные средства и МСФО (IAS) 41 Сельское хозяйство Плодоносящие растения (Выпущены в июне 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)	Данные поправки определяют плодоносящие растения как живые растения, которые: а) используются в производстве сельскохозяйственной продукции; б) будут давать продукцию более чем в одном периоде; в) их продажа является маловероятной (за исключением продажи отходов). Такие плодоносящие растения должны учитываться таким же образом, как и основные средства, потому что их функционирование схоже с процессом производства. Поправки включают их в сферу применения МСФО (IAS) 16 а не МСФО (IAS) 41. Произведенная плодоносящими растениями продукция остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и оценивается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. <i>Группа ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Группы, т.к. у Группы отсутствуют плодоносящие растения.</i>

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Поправки к МСФО (IFRS) 10
Консолидированная финансовая
отчетность и МСФО (IAS) 28
Инвестиции в ассоциированные
компании

Продажа или взнос активов
инвестором в ассоциированную
компанию или совместное
предприятие

(Выпущены в сентябре 2014 года и
вступают в силу для годовых
периодов, начинающихся 1 января
2016 года или после этой даты)

Поправки к МСФО (IAS) 27 Отдельная
финансовая отчетность

Метод долевого участия в отдельной
финансовой отчетности

(Выпущены в августе 2014 года и
вступают в силу для годовых
периодов, начинающихся 1 января
2016 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 14 Счета отложенного
тарифного регулирования

(Выпущен в январе 2014 года и
вступает в силу для годовых
периодов, начинающихся 1 января
2016 года или после этой даты).

Данные поправки устраняют несоответствие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении продажи или вноса активов инвестором в его ассоциированную компанию или совместное предприятие.

Полная величина прибыли или убытка признается, когда сделка касается бизнеса. Частичная прибыль или убыток признаются в случае, когда сделка содержит активы, не являющиеся бизнесом, даже если эти активы входят в состав дочернего предприятия.

Группа ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки включают предоставление компании возможности учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании по долевого методу, в своей отдельной финансовой отчетности. Выбранный подход к учету должен быть применен к каждой категории вложений.

Группа ожидает, что применение поправок не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

Сфера применения МСФО (IFRS) 14 является довольно узкой и охватывает только те компании, которые:

- впервые готовят отчетность в соответствии с МСФО
- занимаются регулируемой деятельностью
- признают соответствующие активы и/или обязательства в соответствии со своими текущими национальными стандартами учета.

Компаниям, находящиеся в сфере применения МСФО (IFRS) 14, будет предоставлена возможность применять свои действующие принципы учетной политики, в соответствии с местным законодательством, для признания, оценки и обесценения активов и обязательств, возникающих от тарифного регулирования, которые будут называться «счета отложенного тарифного регулирования».

Для обеспечения сравнимости с другими компаниями, отчитывающимися в соответствии с МСФО, но не применяющим IFRS 14, все счета отложенного тарифного регулирования, а также эффект их применения на прибыли или убытки, должны признаваться и представляться отдельно от прочих статей в основных финансовых отчетах.

Группа ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Ежегодные усовершенствования МСФО (период 2012-2014г.)

(Выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2016 года или после этой даты)

Включает поправки к:

МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность – разъяснено, что переклассификация актива или группы выбытия из удерживаемых для продажи в удерживаемые к распределению собственникам, или наоборот, считается продолжением выполнения изначального плана по выбытию. После переклассификации, должны применяться все требования МСФО (IFRS) 5 по классификации, представлению и оценке. Если актив прекращает классифицироваться как удерживаемый для распределения собственникам, применяются требования МСФО (IFRS) 5 для активов, прекращающих классифицироваться как удерживаемые для продажи.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: Раскрытия

- Сервисные услуги: разъясняет условия, при которых у организации остается продолжающееся участие от обслуживания переданного актива. МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия всех типов продолжающегося участия в переданном активе, если условия позволяют передающему прекратить признание актива. Поправка применяется перспективно, с возможностью ретроспективного применения. Соответствующая поправка также была сделана в МСФО (IFRS) 1, чтобы облегчить первое составление финансовой отчетности.
- Промежуточная финансовая отчетность: разъяснено, что применение поправки к МСФО (IFRS) 7, Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, выпущенной в 2011 году, не является обязательным для промежуточных периодов, если только этого не требует IAS 34.

МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам – разъясняет, что высококачественные корпоративные облигации, используемые при определении ставки дисконтирования для учета вознаграждений работникам, должны быть выражены в той же валюте, что и будущие выплаты вознаграждений работникам. Организациям необходимо применять поправку с самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, с признанием первоначальной корректировки в составе нераспределенной прибыли на начало этого периода.

МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность – разъясняет, что перекрестная ссылка необходима, если раскрытия представлены «где-то еще» в промежуточной финансовой отчетности, например в комментариях менеджмента или отчете по рискам компании. Если раскрытия сделаны в отдельном от промежуточной финансовой отчетности документе, этот документ должен быть доступен пользователям финансовой отчетности на тех же условиях и в то же время, как и промежуточная финансовая отчетность.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовое положение или финансовые результаты Группы.

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

(Выпущен в мае 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 15 это объединенный стандарт по признанию выручки. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 Выручка, МСФО (IAS) 11 Договоры на строительство и применимые Интерпретации.

Целью МСФО (IAS) 15 является разъяснение принципов признания выручки. Это означает устранение несоответствий и выявленных недостатков, а также улучшение сравнимости практики по признанию выручки среди компаний, отраслей и рынков капитала.

В этих целях МСФО (IFRS) 15 представляет единую модель признания выручки. Основным принципом модели является то, что выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Для этого МСФО (IFRS) требует применить следующие 5 этапов:

1. Определение договора с заказчиком
2. Определение обязательств по договору
3. Определение цены сделки
4. Распределение цены сделки между обязательствами по договору
5. Признание выручки при исполнении обязательств по договору

Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями.

Для обеспечения этого МСФО (IFRS) 15 требует отдельных раскрытий в отношении договоров с покупателями и принятых существенных суждений.

Группа на данный момент оценивает эффект от внедрения МСФО (IFRS) 15 и планирует принять новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

(Выпущен в июле 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)

Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам – классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) на начало отношений представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации – такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

Группа ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

5 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Транспортные средства	Машины и оборудование	Офисное оборудование	Мебель	Сооружения	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2012	4 405	38	4 284	2 051	253	11 031
Поступления	16 339	57 628	1 350	382	41	75 740
Перемещение	-	-	-	-	-	-
Выбытие	(16 229)	-	(602)	-	-	(16 831)
Остаток на 31 декабря 2013	4 515	57 666	5 032	2 433	294	69 940
Поступления	-	-	4 066	591	-	4 657
Выбытие	(1 498)	(57 628)	-	-	(3)	(59 129)
Остаток на 31 декабря 2014	3 017	38	9 098	3 024	291	15 468
Накопленная амортизация						
На 1 января 2013	(1 086)	(37)	(3 227)	(921)	(7)	(5 278)
Амортизация за период	(2 328)	(11 207)	(683)	(336)	(11)	(14 565)
Амортизация по выбывшим объектам	11 509	-	602	-	-	12 111
Амортизация по поступившим объектам	(9 701)	-	-	-	-	(9 701)
Остаток на 31 декабря 2013	(1 606)	(11 244)	(3 308)	(1 257)	(18)	(17 433)
Амортизация за период	(390)	-	(1 148)	(141)	(12)	(1 691)
Амортизация по выбывшим объектам	706	11 206	-	-	-	11 912
Остаток на 31 декабря 2014	(1 290)	(38)	(4 456)	(1 398)	(30)	(7 212)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2012	3 319	1	1 057	1 130	246	5 753
На 31 декабря 2013 года	2 909	46 422	1 724	1 176	276	52 507
На 31 декабря 2014 года	1 726	-	4 642	1 626	261	8 255

Амортизационные отчисления были отражены по статьям затрат следующим образом.

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Административные расходы	1 691	14 565
Итого	1 691	14 565

По состоянию за 31 декабря 2014 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированное имущество на сумму 2 414 тысяч рублей (2013 г. 2 422 тыс. рублей) и полностью амортизированные машины и оборудование на сумму 38 тыс. рублей. Остаточная стоимость имущества оценена по стоимости приобретения за минусом накопленной амортизации. Основные средства в качестве обеспечения в залог третьим сторонам по прочим заемным средствам в отчетном году не передавались.

Обесценение основных средств

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группа провела анализ наличия признаков обесценения активов. В процессе оценки учитывались как внешние, так и внутренние признаки, которые свидетельствуют о необходимости определения ценности активов в использовании. Группа оценила признаки обесценения активов при помощи анализа чувствительности, проведенного независимыми оценщиками, и пришла к выводу, что в течение периода не произошло значительных изменений с негативным эффектом в технологической, рыночной, экономической и законодательной области, в которых Группа осуществляет хозяйственную деятельность, а также и в сегменте, к которому относятся соответствующие активы. Возмещаемая стоимость соответствующих активов была определена на основании эксплуатационной ценности. По результатам анализа возмещаемая сумма активов по большинству объектов основных средств превышает их балансовую стоимость, что говорит об эффективности использования активов и отсутствии признаков обесценения активов.

6 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Долгосрочные финансовые активы

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Вложения в уставный капитал	8 098	8 098	8 098
Итого	8 098	8 098	8 098

Долгосрочные финансовые активы включают вложения в акции Акционерный Коммерческий Банк «Банк на Красных Воротах» (акционерное общество). Группа владеет 1,246% обыкновенных акций (1,208% уставного капитала) Банка.

Ниже в таблице приведены сроки погашения и ставки по долгосрочным займам, предоставленным Группой юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 31.12.2012 года

Краткосрочные финансовые активы

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Краткосрочные займы	100	199 800	163 080
Кредиты и депозиты в банках		-	48 328
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	649 651	744 607	490 784

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Кредиты и дебиторская задолженность		560 512	148 046	118 419
Проценты по займам				4 003
Итого		1 210 263	1 092 453	824 614

По состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013 и 31.12.2012 в Группе компаний числится краткосрочная задолженность по предоставленным займам юридическим лицам в размере 100 тыс. руб., 199 800 тыс. руб. и 163 080 тыс. руб. соответственно.

Задолженность по процентам, подлежащая уплате в течение 12 месяцев после отчетной даты, на 31.12.2012 составляет 4 тыс. руб.

Краткосрочные займы, выданные юридическим лицам	Валюта	Номинальная процентная ставка, %	Эффективная процентная ставка, %	Срок погашения
На 31 декабря 2014	руб.	17,5%	13,2%	2014
На 31 декабря 2013	руб.	17,5%	11,2%-11,5%	2014
На 01 января 2013	руб.	17%-17,5%	11,6%	2013

Займы, предоставленные по нерыночным процентным ставкам, не дисконтировались виду незначительного эффекта от дисконтирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	649 651	744 607	490 784
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	649 651	744 607	490 784

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Российские государственные облигации		45 371	
Облигации кредитных организаций	1	269 016	137 941
Векселя российских банков	63 966		
Корпоративные облигации	278 954	216 425	213 441
Итого долговых ценных бумаг	342 921	530 812	351 382

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	306 730	213 795	139 402
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	-	-	-
Итого долевых ценных бумаг	306 730	213 795	139 402
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	649 651	744 607	490 784

По состоянию за 31 декабря 2014 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Группы имеют незначительную сумму со сроком погашения в июне 2018 года, купонный доход составляет 7,85 %, доходность к погашению 15,876%.

По состоянию за 31 декабря 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями. Данные облигации в портфеле Группы имеют сроки погашения с декабря 2015 года по июль 2019 года (2013 год: с июля 2014 года по май 2018 года), купонный доход составляет от 1,5% до 13,25% (2013 год: от 8,5% до 10,4%).

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Облигац ии российск их банков	Корпоративные облигации	Долевые ценные бумаги- акции	Векселя банков	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):					
с рейтингом Ваа3			1		1
с рейтингом Ва1			4 341		4 341
с рейтингом Ва2	1				1
с рейтингом В1				63 966	63 966
с рейтингом национальных агентств		189 362	302 388		491 750
не имеющие рейтинга		89 592			89 592
Итого текущих	1	278 954	306 730	63 966	649 651
Итого просроченных					
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	1	278 954	306 730	63 966	649 651

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Облигации РФ	Облигации российских банков	Корпоративные облигации	Долевые ценные бумаги- акции	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):					

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

с рейтингом Ваа1	45 371				45 371
с рейтингом Ва3		68 841			68 841
с рейтингом национальных агентств		41 299			41 299
с рейтингом В+		115 751			115 751
с рейтингом В2		43 125			43 125
не имеющие рейтинга			216 425	213 795	430 220
Итого текущих	45 371	269 016	216 425	213 795	744 607
Итого просроченных					
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	45 371	269 016	216 425	213 795	744 607

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные облигации	Долевые ценные бумаги-акции	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):			
с рейтингом Ваа1	92 834	60 383	153 217
с рейтингом Ваа2		32 581	32 581
с рейтингом Ва2	20 377		20 377
с рейтингом Ва3	48 277		48 277
с рейтингом национальных агентств	140 023		140 023
не имеющие рейтинга	49 871	46 438	96 309
Итого текущих	351 382	139 402	490 784
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	351 382	139 402	490 784

Присваиваемые агентством Moody's рейтинги долгосрочных обязательств представляют собой мнения об относительном кредитном риске долговых обязательств с фиксированным доходом с первоначальным сроком погашения в один год и более. В феврале 2015 года рейтинговое агентство Moody's понизило кредитные рейтинги ОАО «Газпром», ОАО АФК «Система», ОАО «РусГидро» на негативный.

По состоянию за 31 декабря 2014 года у Группы отсутствовали долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, не имеют обеспечения. Все долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, являются непросроченными.

Кредиты и дебиторская задолженность

	на 31 декабря 2014	на 31 декабря 2013	на 31 декабря 2012
Кредитование юридических лиц	617 654	138 537	110 223
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	30 850	11 915
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	18 132	18 086	12 391

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Ипотечные кредиты	1 266	1 357	1 433
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(76 540)	(40 784)	(17 543)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	560 512	148 046	118 419

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование субъектов малого бизнеса представлено ссудами индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение и ведение бизнеса, оплата расчетных документов бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 1 года в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2014 г.	34 618	4 835	1 331	-	40 784
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	39 685	(4835)	906	-	35 756
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 г.	74 303	-	2 237	-	76 540

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2013 г.	16 534	0	1 009	-	17 543
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	18 084	4 835	322	-	23 241

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 г.	34 618	4 835	1 331	-	40 784
---	--------	-------	-------	---	--------

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2012 г.	10 245	21	1 453
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	6 289	(21)	(378)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(66)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 г.	16 534	-	1 009

Расчет резерва под обесценение кредитного портфеля включает следующие этапы:

Выявление индивидуально существенных ссуд, то есть таких ссуд, обесценение которых, если произойдет, окажет существенный эффект на средний ожидаемый уровень операционных доходов Группы;

Определение того, имеет ли индивидуально существенная ссуда объективные признаки обесценения. Особое внимание уделяется анализу соблюдения сроков погашения контрактных денежных потоков по процентным платежам и основному долгу. Если Группа рассчитывает получить все причитающиеся проценты по кредиту и основной долг полностью, но существует вероятность, что данные денежные потоки будут получены позже даты, установленной в первоначальном кредитном договоре, проводится анализ ссуды на обесценение. К прочим признакам обесценения относятся (но не ограничиваются ими) существенные финансовые трудности заемщика, фактические нарушения кредитного договора, высокая вероятность банкротства или другой финансовой реорганизации заемщика;

Анализ на обесценение индивидуально существенных ссуд, имеющих объективные признаки обесценения. При этом производится оценка ожидаемых сроков погашения и объема денежных потоков по процентным платежам, основному долгу и прочим денежным потокам по ссуде (включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и обеспечению). Полученные денежные потоки дисконтируются к отчетной дате с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту. Ссуда признается обесцененной, в случае если балансовая стоимость ссуды превышает ее оценочную возмещаемую стоимость, рассчитанную, как описано выше. Таким образом, резерв под обесценение индивидуально существенных ссуд определяется на индивидуальной основе.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Группы по отраслям экономики:

	на 31 декабря 2014	на 31 декабря 2013	на 31 декабря 2012

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	225 861	35,5	30 173	16	69 915	51,4
Физические лица	19 398	3	19 443	10,3	13 824	10,2
Прочие	391 793	61,5	139 214	73,7	52 223	38,4
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	637 052	100	188 830	100	135 962	100

Банк имеет 9 заемщиков (2013 г.: 5 заемщиков и 2012 г.: 3 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 % от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 574 891 тысяч рублей (2013 г.: 168 605 тысяч рублей и 2012 г.: 104 988 тысяч рублей), или 90,2% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2013 г.: 89,3% и 2012 г.: 77,2%). В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банком проводится адекватный мониторинг и контроль за крупными кредитными рисками.

По состоянию за 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 637 052 тысяч рублей, 188 830 тысяч рублей и 135 962 тысяч рублей, соответственно.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	372 055		1 857		373 912
Кредиты, обеспеченные:					
- требованиями к банку и денежными средствами					
- обращающимися ценными бумагами					
- недвижимостью			961	1 266	2 227
- оборудованием и транспортными средствами	10 056		3 860		13 916
- прочими активами	235 543				235 543
- поручительствами и банковскими гарантиями			11 454		11 454
Итого кредитов и дебиторской задолженности	617 654		18 132	1 266	637 052

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	138 537	5	9 233		147 775
Кредиты, обеспеченные:					
- требованиями к банку и денежными средствами					
- обращающимися ценными бумагами					
- недвижимостью				1 357	1 357
- оборудованием и транспортными средствами		672	4 516		5 188
- прочими активами		30 173			30 173
- поручительствами и банковскими гарантиями			4 337		4 337
Итого кредитов и дебиторской задолженности	138 537	30 850	18 086	1 357	188 830

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	75 395		6044		81 439
Кредиты, обеспеченные:					
- требованиями к банку и денежными средствами					
- обращающимися ценными бумагами					
- недвижимостью	3 408	9 883	251	1 433	14 975
- оборудованием и транспортными средствами		2 032	5 132		7 164
- прочими активами	30 803				30 803
- поручительствами и банковскими гарантиями	617		964		1 581
Итого кредитов и дебиторской задолженности	110 223	11 915	12 391	1 433	135 962

Группа, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам. В качестве залога выступает недвижимость, транспортные средства, производственное оборудование. Оценка стоимости залога производится Группой на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков, либо на основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему.

Группа, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам. В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, автомобили и прочие ликвидные активы. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
-(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)					
- (крупные новые заемщики)	565 244				565 244
- (текущая задолженность)	52 410		17 161	1 266	70 837
- кредиты, пересмотренные в 2014 году					
Итого текущих и необесцененных	617 654		17 161	1 266	636 081
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней			98		98
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			37		37
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			238		238
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			598		598
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
Итого просроченных, но необесцененных			971		971
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней				
- с задержкой платежа свыше 360 дней				
Итого индивидуально обесцененных				
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	617 654	18 132	1 266	637 052
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(74 303)	(2 237)	0	(76 540)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	543 351	15 895	1 266	560 512

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)					
- (крупные новые заемщики)	138 537	30 173			168 710
- (текущая задолженность)		677	17 896	1 357	19 930
- кредиты, пересмотренные в 2013 году					
Итого текущих и необесцененных	138 537	30 850	17 896	1 357	188 640
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней			23		23
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			29		29
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			34		34
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			78		78
- с задержкой платежа свыше 360 дней			26		26
Итого просроченных, но необесцененных			190		190
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
Итого индивидуально обесцененных					
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	138 537	30 850	18 086	1 357	188 830
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(34 618)	(4 835)	(1 331)	0	(40 784)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	103 919	26 015	16 755	1 357	148 046

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)					

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

- (крупные новые заемщики)	110 106	10 403	8 969		129 478
- (текущая задолженность)	117	1 512	3 414	1 433	6 476
- кредиты, пересмотренные в 2012 году					
Итого текущих и необесцененных	110 223	11 915	12 383	1 433	135 954
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			8		8
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
Итого просроченных, но необесцененных			8		8
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
Итого индивидуально обесцененных					
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	110 223	11 915	12 391	1 433	135 962
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(16 534)		(1009)		(17 543)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	93 689	11 915	11 382	1 433	118 419

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии таковых. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Кредиты и депозиты в банках

	31 декабря 2014	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиты и депозиты в других банках	-	-	
Векселя	-	-	48 523
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-195
Итого кредитов банкам	-	-	48 328

7 ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы было 45 договоров (на 31 декабря 2013 года: 151 договор и на 31 декабря 2012 года 201 договор) финансового лизинга. Группа сохраняет за собой право собственности на переданные в лизинг активы в течение всего срока лизинга. Права собственности на активы, переданные в лизинг, переходят к лизингополучателям в конце срока лизингового договора. Риски, связанные с передаваемым в лизинг оборудованием, такие как повреждение и кража, застрахованы. Бенефициаром в соответствии с

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

политикой страхования по большинству договоров лизинга выступает Группа. Чистые инвестиции в лизинг обеспечены активами, передаваемыми в лизинг, включающими машины и оборудование, автомобили, прочие транспортные средства, а также здания.

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по срокам погашения:

	на 31 декабря 2014	на 31 декабря 2013	на 31 декабря 2012
Дебиторская задолженность по лизингу			
	297 495	501 520	496 945
Краткосрочная дебиторская задолженность	221 595	349 832	356 766
Долгосрочная дебиторская задолженность	75 899	151 688	140 179
Итого	297 495	501 520	496 945

Средний срок финансовой аренды составляет 2-3 года. Все арендные обязательства номинированы в рублях. И распределены по периодам следующим образом:

	на 31 декабря 2014	на 31 декабря 2013	на 31 декабря 2012
Не позднее одного года	342 860	433 574	472 656
После одного года, но не позже пяти лет	84 028	181 423	166 494
Валовые инвестиции в лизинг	426 888	614 996	639 150
Неполученный финансовый доход	(57 789)	(113 476)	(126 292)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	369 099	501 520	512 857
Резерв по сомнительной задолженности по финансовой аренде	-71 604	0	-15 912
Чистые инвестиции в лизинг	297 495	501 520	496 945

8 ЗАПАСЫ

	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013г.	на 31 декабря 2012 г.
Товары для продажи	571 674	107 122	-
ГСМ	4	-	1
Итого Запасы	571 678	107 122	1

Запасы признаются в учете на момент, когда Группа получает возможность осуществлять контроль за запасами, ожидает поступления экономических выгод от них и существует возможность достоверной оценки стоимости запасов. При получении запасов от Поставщиков момент контроля за ними у Группы наступает с момента получения данных запасов на склад в независимости от их оплаты.

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

9 ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2014	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Торговая дебиторская задолженность, всего			
<i>в том числе:</i>			
непросроченная и не обесцененная	23 637	11 316	7 226
просроченная обесцененная	3 844	7 849	-
Обесценение торговой дебиторской задолженности	(3 844)	(7 849)	-
Торговая дебиторская задолженность, чистая	23 637	11 316	7 226
Задолженность по налогам	25 151	34 239	36 087
Прочая дебиторская задолженность	20 505	5 350	1 233
Обесценение прочей дебиторской задолженности	(18 063)	(113)	(17)
Итого прочая дебиторская задолженность	27 593	39 477	37 303
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	51 230	50 793	44 529
Авансы выданные			
Авансы выданные	199 381	190 264	99 289
Итого авансы	199 381	190 264	99 289

Как правило, торговая дебиторская задолженность подлежит оплате в течение 45 дней. Если по истечении этого срока дебиторская задолженность не погашена, то она классифицируется как просроченная. По каждому дебитору задолженность анализируется индивидуально.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года просроченная, но не обесцененная, торговая дебиторская задолженность отсутствует.

По состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013 торговая дебиторская задолженность на сумму 3 844 тыс. руб. и 7 849 тыс. руб. соответственно была обесцененной, и в отношении нее был создан резерв. Согласно оценке руководства, ожидается, что часть дебиторской задолженности будет погашена.

Анализ дебиторской задолженности по срокам возникновения:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Не более 1 месяца	973	-	-
Более 1 месяца, но не более 3 месяцев	13 581	11 316	7 226
Более 3 месяцев, но не более 6 месяцев	3 844	7 849	-
Более 6 месяцев, но не более 1 года	9 083	-	-
Итого торговая дебиторская задолженность	27 481	19 165	7 226

Изменение резерва на снижение стоимости торговой и прочей дебиторской задолженности и авансов выданных представлено в таблице ниже:

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Резерв по торговой дебиторской задолженности	Резерв по прочей дебиторской задолженности
На 31 декабря 2012 г.	-	(17)
Начисление резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности	(7 849)	(96)
Восстановление ранее созданного резерва	-	-
На 31 декабря 2013 г.	(7 849)	(113)
Начисление резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности	-	(17 998)
Восстановление ранее созданного резерва	4 005	48
На 31 декабря 2014г.	(3 844)	(18 063)

Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности признается Группой по операциям, совершаемым в ходе текущей деятельности. Резерв под обесценение рассчитывается Банком исходя из наилучшей оценки возмещаемой стоимости прочих активов. По состоянию за 31 декабря 2014 года в связи с отзывом лицензии у КБ «Евротраст» (ЗАО) Банком создан резерв под обесценение в размере 100% (18 007 тысяч рублей).

Суммы по начислению и восстановлению резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности, включены в резерв по сомнительной задолженности в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих расходов.

Сумма безнадежной дебиторской задолженности за 2014 год и 2013 год списанной на расходы составляет 1 010 тыс. руб. и 2 959 тыс. руб. соответственно, указанные суммы уменьшают общую величину дебиторской задолженности.

10 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Денежные средства в кассе	96 474	57 320	8 352
Денежные средства на расчетных счетах в банке	72 959	236 829	227 593
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 997	26 717	6 301
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	2 611	9 766	1 709
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках других стран	1 601	776	2 332
Резервы на возможные потери	(103)	(142)	(137)
Итого денежные средства и их эквиваленты	186 539	331 266	246 150

Денежные средства включают денежные средства на счетах в банках и наличные денежные средства.

Группа единообразно определяет состав и оценку показателя денежных средств и их эквивалентов в Отчете о финансовом положении и Отчете о движении денежных средств.

На 31.12. 2014 Группой создан резерв под обесценение средств на корреспондентском счете, открытый в АО БТА Банк, АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО), АКБ «Инвестбанк» (ОАО), ООО КБ «НЕЛИК РУ» на 103 тысячи рублей от остатка средств, числившихся на конец отчетного года

На 31.12. 2013 Группой создан резерв под обесценение средств на корреспондентском счете, открытый в АО БТА Банк, Океан Банк (ЗАО), АКБ «Инвестбанк» (ОАО) на 142 тысяч рублей от остатка средств, числившихся на конец отчетного года.

На 31.12. 2012 Группой создан резерв под обесценение средств на корреспондентском счете, открытый в АО БТА Банк и КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) на 137 тысяч рублей от остатка средств, числившихся на конец отчетного года.

11 КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Величина уставного капитала ООО «Финансовая Компания Меркурий» на 31 декабря 2012 года составляла 100 020 тыс. рублей. Доля владения в уставном капитале Общества распределялась следующим образом:

ЗАО «Гранд Каллисто» - 99,99%,
Бондури Г.В. - 0,01%

Согласно Протокола 1-13/ОД от 05.04.2013 общим собранием участников было принято решение об увеличении уставного капитала Общества на сумму 40 000 тыс. руб. Взнос вносится денежными средствами. Таким образом, общая сумма уставного капитала составила 140 020 тыс. руб. Доля владения в уставном капитале Общества перераспределилась следующим образом:

ЗАО «Гранд Каллисто» - 99,9929%,
Бондури Г.В. - 0,0071%

Согласно Протокола 2-13/ОД от 09.12.2013 общим собранием участников было принято решение об увеличении уставного капитала Общества на сумму 205 000 тыс.руб. Таким образом, общая сумма уставного капитала на 31.12.2013 составила 345 020 тыс. руб. Доля владения в уставном капитале Общества перераспределилась следующим образом:

ЗАО «Гранд Каллисто» - 99,9971%,
Бондури Г.В. - 0,0029%

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Согласно Протоколу уставный капитал вносится денежными средствами. На 31.12.2013 года уставный капитал оплачен полностью.

12 КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

В данном примечании представлена информация об условиях соответствующих договоров процентных займов и кредитов Группы. Более подробная информация о подверженности Группы риску изменения процентной ставки и риску ликвидности представлена в Примечании 26.

Долгосрочные кредиты и займы	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013 г.	на 31 декабря 2012 г.
Займы, полученные от юридических лиц	512 320	-	-
Кредиты, полученные от банков	395 311	639 463	509 802
Облигационные займы	136 800	136 800	136 800
Займы, полученные от физических лиц	-	-	103 250
Проценты по займам, полученным от юридических лиц	584	-	-
Проценты по облигационным займам	72 665	37 949	3 234
Прибыли (убытки) при первоначальном признании /дисконт полученных заемных средств от юридических лиц	(40 658)	-	-
Прибыли (убытки) при первоначальном признании /дисконт полученных заемных средств полученных от физических лиц	-	-	(1 879)
Прибыли (убытки) при первоначальном признании /дисконт от полученных облигационных займов	16 012	28 017	42 310
Итого	1 093 034	842 230	793 517

По состоянию на 31.12.2014 долгосрочные обязательства включают займы, полученные от юридических лиц в размере 512 320 тыс.

Эффект дисконтирования займов, полученных от юридических лиц, на 31.12.2014 составил 40 658 тыс. руб.,

По состоянию на 31.12.2012 долгосрочные обязательства включают займы, полученные от физических лиц, в размере 103 250 тыс. руб.

Эффект дисконтирования займов, полученных от физических лиц, на 31.12.2012 составил 1 879 тыс. руб.

Задолженность по облигационным займам на 31.12.2014, 31.12.13 и 31.12.2012 составляет 136 800 тыс. руб. во всех периодах.

Эффект дисконтирования по облигационным займам на 31.12.2014, 31.12.13 и 31.12.2012 составил 16 012 тыс. руб., 28 017 тыс. руб. и 42 310 тыс. руб. соответственно.

К долгосрочным обязательствам относятся также кредиты банков, обязательства по которым на 31.12.2014, 31.12.13 и 31.12.2012 составляют 395 311 тыс. руб., 639 463 тыс. руб. и 509 802 тыс. руб. соответственно.

Краткосрочные кредиты и займы	на 31 декабря 2014 г.	на 31 декабря 2013 г.	на 31 декабря 2012 г.
Займы, полученные от физических лиц	21 100	55 350	-
Кредиты, полученные от банков	60 320	-	40 848
Выпущенный вексель	-	-	11 296
Проценты по займам, полученным от физических лиц	-	703	954
Проценты по кредитам, полученным от банков	28	138	121

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Прибыли (убытки) при первоначальном признании /дисконт полученных заемных средств от физических лиц	-	(522)	-
Итого	81 448	55 670	53 219

По состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013 задолженность перед физическими лицами по краткосрочным займам составляет 21 100 тыс. руб. и 55 350 тыс. руб. соответственно.

Эффект дисконтирования на 31.12.2013 составил 522 тыс. руб. Проценты по займам полученным от физических лиц на 31.12.2013 и 31.12.2012 составили 703 тыс. руб. и 954 тыс. руб. соответственно.

Краткосрочные обязательства перед банками по кредитам на 31.12.2014 и 31.12.2012 составляют 60 320 тыс. руб. и 40 848 тыс. руб. соответственно.

Проценты по кредитам, полученным на 31.12.2014, 31.12.2013 и 31.12.2012 составили 28 тыс. руб., 138 тыс. руб. и 121 тыс. руб. соответственно.

На 31.12.2012 задолженность по выпущенным вексям составляет 11 296 тыс. руб.

Ниже в таблице приведены сроки погашения и ставки по долгосрочным займам, полученным от юридических лиц, по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Долгосрочные займы, полученные от юридических лиц	Валюта	Номинальная процентная ставка, %	Эффективная процентная ставка, %	Срок погашения
На 31 декабря 2014 г.	руб.	8,55%	14,10%	2016
На 31 декабря 2013 г.	-	-	-	-
На 31 декабря 2012 г.	-	-	-	-

Ниже в таблице приведены сроки погашения и ставки по долгосрочным кредитам, полученным от банков, по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Долгосрочные кредиты, полученные от банков	Валюта	Номинальная процентная ставка, %	Эффективная процентная ставка, %	Срок погашения
На 31 декабря 2014 г.	руб.	15%-17%	15%-17%	2016-2017
На 31 декабря 2014 г.	USD	10%-11%	10%-11%	2016
На 31 декабря 2013 г.	руб.	14,5%-16,5%	14,5%-16,5%	2015-2016
На 31 декабря 2013 г.	USD	10%	10%	2015-2016
На 31 декабря 2012 г.	руб.	14%-16,5%	14,5%-16,5%	2015-2016
На 31 декабря 2012 г.	USD	10,00%	10,00%	2014

Ниже в таблице приведены сроки погашения и ставки по долгосрочным облигационным займам, по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Облигационные займы	Валюта	Номинальная процентная ставка, %	Эффективная процентная ставка, %	Срок погашения
На 31 декабря 2014 г.	руб.	25,4%	11,20%	2019
На 31 декабря 2013 г.	руб.	25,4%	11,20%	2019
На 31 декабря 2012 г.	руб.	25,4%	11,20%	2019

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Ниже в таблице приведены сроки погашения и ставки по долгосрочным кредитам, полученным от физических лиц, по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Долгосрочные займы, полученные от физических лиц	Валюта	Номинальная процентная ставка, %	Эффективная процентная ставка, %	Срок погашения
На 31 декабря 2014 г.	-	-	-	-
На 31 декабря 2013 г.	-	-	-	-
На 31 декабря 2012 г.	руб.	16%-18%	19,6%-19,9%	2014

Ниже в таблице приведены сроки погашения и ставки по краткосрочным кредитам, полученным от банков, по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Краткосрочные кредиты, полученные от банков	Валюта	Номинальная процентная ставка, %	Эффективная процентная ставка, %	Срок погашения
На 31 декабря 2014 г.	руб.	14,5%-16,5%	14,5%-16,5%	2015
На 31 декабря 2014 г.	USD	10,00%	19,6%-19,9%	2015
На 31 декабря 2013 г.	руб.	14%-17%	14%-17%	2014
На 31 декабря 2013 г.	USD	10%	10%	2014
На 31 декабря 2012 г.	руб.	15,4%-17%	15,4%-17%	2013
На 31 декабря 2012 г.	EUR	11,00%	11,00%	2013

Ниже в таблице приведены сроки погашения и ставки по краткосрочным займам, полученным от физических лиц, по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Краткосрочные займы, полученные от физических лиц	Валюта	Номинальная процентная ставка, %	Эффективная процентная ставка, %	Срок погашения
На 31 декабря 2014 г.	руб.	17%-17,5%	19,6%-19,9%	2014
На 31 декабря 2013 г.	руб.	17%-18%	19,6%-19,9%	2014
На 31 декабря 2012 г.	-	-	-	-

Займы, полученные от связанных сторон, раскрыты в Примечании 25 «Связанные стороны».

13 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

13.1 Расход по налогу на прибыль

Применяемая налоговая ставка для Группы, которая представляет собой ставку налога на прибыль российских компаний, составляет 20%.

Расход по налогу на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 183	11 447
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	1 164	-160

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Расходы по налогу на прибыль за год	2 347	11 287
-------------------------------------	-------	--------

Ниже представлена сверка фактического налога на прибыль и условного налога на прибыль, рассчитанного из бухгалтерской прибыли.

	2014	2013
Прибыль по МСФО до налогообложения	14 315	29 065
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	2 863	5 813
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	(1 699)	5 323
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	1 183	151
Расходы по налогу на прибыль	2 347	11 287

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между бухгалтерской балансовой стоимостью активов и обязательств и их налоговой стоимостью. Ниже представлен налоговый эффект движения этих временных разниц, который рассчитывается по ставке 20% (2013 г.: 20%).

13.2 Отложенный налог

Отложенные налоговые требования и обязательства взаимозачитываются, когда имеется юридически обоснованное право зачесть текущее налоговое требование против текущего налогового обязательства и когда отложенные налоги на прибыль связаны с подобными налогами в рамках одной юрисдикции.

Совокупное движение по счетам учета отложенного налога показано ниже.

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
На 01 января	6 667	6 507
Налог, включенный в прибыли и убытки	-1 164	160
На 31 декабря	5 504	6 667

13.3 Отложенные налоговые активы и обязательства, признанные в прибыли и убытках

Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20%. Ниже отражены изменения отложенных налогов в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Налоговый эффект от временных разниц

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	ОНА	ОНО	Изменение за 2014		ОНА	ОНО
Основные средства	138 199	-	-	-	138 199	-
Чистые инвестиции в лизинг	-	(30 338)	-	(0)	-	(30 338)
Запасы	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов	2 472	-	632	-	3 104	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	0	-	962	-	962	-
Авансы выданные	-	(2 466)	-	(639)	-	(3 104)
Финансовые активы	-	(83 859)	-	9 899	-	(73 960)
Кредиты и займы	5 603	-	-	-	5 603	-
Кредиты и займы	-	(104)	-	104	-	-
Авансы полученные	-	(22 842)	-	(12 447)	-	(35 289)
Прочие налоги	-	-	326	-	326	-
ИТОГО	146 275	(139 609)	1 920	(3 083)	148 195	(142 691)

Ниже отражены изменения отложенных налогов в отчете о совокупном доходе, за год закончившийся 31 декабря 2013 года.

Налоговый эффект от временных разниц

	ОНА	ОНО	Изменение за 2013 г.		ОНА	ОНО
Основные средства	85 057	-	53 143	-	138 199	-
Чистые инвестиции в лизинг	-	(15 180)	-	(15 158)	-	(30 338)
Запасы	2 699	-	(2 699)	-	-	-
Расходы будущих периодов	1 330	-	1 142	-	2 472	-
Авансы выданные	-	(1 329)	-	(1 137)	-	(2 466)
Финансовые активы	-	(57 091)	-	(26 768)	-	(83 859)
Кредиты и займы	-	(4 929)	5 603	4 929	5 603	-
Кредиты и займы	-	-	-	(104)	-	(104)
Авансы полученные	-	(4 052)	-	(18 790)	-	(22 842)
ИТОГО	89 087	(82 581)	57 188	(57 028)	146 275	(139 609)

14 ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Финансовые обязательства	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Торговая кредиторская и прочая задолженность			
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	28	2 037	18
Кредиторская задолженность по оплате труда	-	189	-
Резервы по неиспользованным отпускам	5 399	3 042	3 032
Торговая и прочая кредиторская задолженность	5 427	5 268	3 050
Прочие краткосрочные обязательства			
	5 764	7 737	14 209

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Кредиторская задолженность перед страховыми организациями			
Средства других банков	20 242	26	41 005
Средства клиентов	810 571	830 803	549 764
Прочие краткосрочные обязательства	836 577	838 567	604 978

Нефинансовые обязательства

	31 декабря 2014	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Авансы полученные			
Авансы полученные (прочие)	-	31 782	30 301
Итого нефинансовые обязательства	-	31 782	30 301

Резерв по социальным налогам и сборам, начисленный на неиспользованные отпуска по состоянию на 31 декабря 2014 г., на 31 декабря 2013 г. и на 31 декабря 2012 рассчитан по эффективной процентной ставке 30%.

За 2014 и 2013 год сумма резерва отражена в составе административных расходов в сумме 2 357 тыс. руб. и 10 тыс. руб. соответственно:

Прочие долгосрочные обязательства	31 декабря	31 декабря	31 декабря
	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Средства клиентов	39 571	85 106	37 910
Итого	39 571	85 106	37 910

Средства других банков

	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	89	26	-
Краткосрочные кредиты других банков, в том числе просроченные	20 153	-	41 005
Итого средств других банков	20 242	26	41 005

По состоянию за 31 декабря 2014 у Группы имеется просроченная задолженность по привлеченному межбанковскому кредиту от «Дил-банк» (ООО), срок просроченной задолженности составляет менее 10 дней.

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства в других банках представлены остатками средств на корреспондентском счете банка «Дил-банк» (ООО).

Средства клиентов

	2014	2013	2012
Прочие юридические лица	464 052	637 449	358 888
текущие (расчетные) счета	446 393	585 307	340 933

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

срочные депозиты	17 659	52 142	17 955
Физические лица	386 090	278 460	228 786
текущие счета (вклады до востребования)	68 643	9 601	9 265
срочные вклады	317 447	268 859	219 521
Итого средства клиентов	850 142	915 909	587 674

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

	2014	2013	2012
Предприятия торговли	39 542	32 499	71 444
Недвижимость	1 852	146	73
Строительство	4 505	14 323	13 266
Финансы и инвестиции	399 883	565 586	246 843
Физические лица	386 090	278 460	228 786
Субъект малого предпринимательства	9 022	14 344	11 455
Прочие	9 248	10 551	15 807
Итого средства клиентов	850 142	915 909	587 674

За 31 декабря 2014 Группа имела 8 клиентов (2013 г.: 15 клиентов, в 2012 г.: 11 клиентов) с остатками средств свыше 5 000 тысяч рублей (в 2013 г. и 2014 г.: свыше 5 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 448 104 тысяч рублей (2013 г.: 566 614 тысяч рублей и в 2012 г.: 314 402 тысяч рублей) или 52,7% (2013г.: 61,7% в 2012 г.: 51,5%) средств клиентов.

15 ПРОЧИЕ НАЛОГИ И СБОРЫ

Состав задолженности по прочим налогам и сборам, кроме налога на прибыль, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, приведен в таблице ниже.

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Кредиторская задолженность по НДС	18 414	26 163	13 727
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	1 051	4 029	3 173
Кредиторская задолженность по прочим налогам	151	1 073	4 742
Итого кредиторской задолженности по налогам	19 616	31 265	21 642

16 РЕЗЕРВЫ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Резерв под обесценение финансовых вложений	Резерв под сомнительную дебиторскую задолженность	Резерв по неиспользованным отпускам	Итого
На 31 декабря 2012	20 330	15 929	3 032	39 291
Увеличение резерва	23 954	-	10	23 964
Восстановление резерва	(19 355)	(7 967)	-	(27 322)
На 31 декабря 2013	24 929	7 962	3 042	35 933
Увеличение резерва	44 528	89 554	-	134 082
Восстановление резерва	-	(4 005)	2 357	(1 648)
На 31 декабря 2014	69 457	93 511	5 399	168 367

17 ВЫРУЧКА ОТ ПРОДАЖ

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Торговля товарами и готовой продукцией	123 604	-
Итого Выручка	123 604	-

С 2014 года Группа начала проводить некоторые операции по реализации товаров, а именно светлых нефтепродуктов.

18 СЕБЕСТОИМОСТЬ

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Стоимость товара	109 617	-
Итого Себестоимость	109 617	-

19 КОММЕРЧЕСКИЕ РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Реклама	145	3
Итого Коммерческие расходы	145	3

20 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Расходы по оплате труда	51 269	36 927
Информационно-консультационные услуги	13 706	15 288
Амортизация основных средств	1 690	14 565
Расходы по аренде	26 887	13 801
ЕСН (налоги с заработной платы)	15 376	10 188
Ремонт и обслуживание	5 186	4 095
Прочие налоги	3 586	3 173
Материалы	2 953	3 012
Охрана	6 256	2 176
Прочее	1 351	971
Командировочные расходы	732	563
Услуги связи	1 241	410
Прочие услуги сторонних организаций	36	388
Обслуживание транспорта	-	35
Изменение резерва по неиспользованным отпускам	2 357	10
Страхование	1 340	-
Транспортные услуги	6	-
Недостачи и потери ценностей	909	-
Итого Административные расходы	134 881	106 623

21 ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Прочие доходы	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Доходы от операционной деятельности:		
Прибыль/убыток от выбытия основных средств	73 923	11 237
Страховые премии	1 224	3 515
Штрафы и пени по условиям договоров	1 197	(155)
Излишки материалов, товаров	78	16
	76 422	14 613

Прочие расходы

Увеличение резерва по сомнительным долгам	(89 554)	-
Списание неликвидных МПЗ	(1 713)	-
Списание безнадежной дебиторской задолженности	(1 010)	(2 959)
Страхование	-	(3 164)
Резерв под обесценение финансовых вложений	37	(713)
Прочие расходы	1 695	(1 964)
Восстановление резерва по сомнительным долгам	4 005	7 967

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	(86 540)	(833)
--	----------	-------

22 Доход от финансирования

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Доходы от дисконтирования	40 658	-
Доходы по процентам	155 243	105 214
Доход от выбытия финансовых инструментов	28 253	39 984
Итого доходы от финансирования	224 154	145 198
<i>Доходы от операций финансового лизинга</i>		
	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Доходы от операций финансового лизинга	136 530	168 109
Итого доходы от финансирования	136 530	168 109

23 РАСХОДЫ ПО ФИНАНСИРОВАНИЮ

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Расходы по процентам по займам	139 764	155 542
Расходы по финансовым инструментам	34 716	34 716
Расходы от дисконтирования по займам	(11 484)	(12 936)
Итого расходы по финансированию	162 996	177 322

24 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	35 756	23 241
Изменение стоимости финансовых инструментов	8 809	(19 355)
Итого доходы от финансирования	44 565	3 886

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

25 СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В настоящей консолидированной финансовой отчетности связанными сторонами считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или оказывать значительное влияние на операционную и финансовую деятельность другой стороны. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между не связанными сторонами.

Ниже приведено описание характера взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Группа осуществляла значительные операции или имеет значительное сальдо расчетов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

25.1 Отношения контроля

Конечной контролирующей стороной Группы является ЗАО «Гранд Каллисто».

25.2 Политика ценообразования

Цены по сделкам со связанными сторонами по продаже и покупке операционных и финансовых ресурсов основываются на рыночных ценах в соответствии с условиями свободного рынка.

25.3 Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Вознаграждение ключевого персонала, выплаченное в течение года, за 2014 год составило 9 966 тыс. рублей (в 2013 г. – 8 956 тыс. рублей).

Вознаграждение ключевого персонала оговорено условиями трудовых контрактов.

В течение периода также имели место следующие операции:

Операции за период (тыс. руб.):	2014	2013	2012
Получение кредитов и займов			
Получено кредитов и займов	7 500	286	
Начислено процентов по кредитам и займам полученным	5 543	7 190	
Возврат займов и кредитов	34 997	24 686	
Выдача кредитов и займов			
Выдано займов	1 400	500	
Начислено процентов по займам выданным	168	93	
Погашено займов	974	573	
Административные и прочие операционные расходы	3 934	3 759	
Комиссионные доходы	2	-	
Остатки по расчетам на конец года:	2014	2013	2012
Активы			
Прочая дебиторская задолженность	3 344	468	609
Обязательства			
	-	35	-

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Прочая кредиторская задолженность			
Задолженность по кредитам и займам	13 100	35 946	60 332

25.4 Операции с участием акционеров и прочих связанных сторон

Информация об операциях Группы с акционерами (участниками) представлена в таблице ниже.

Операции за период (тыс. руб.):	2014	2013	2012
Увеличение уставного капитала	-	245 000	

Процентные расходы

Остатки по расчетам на конец года:	2014	2013	2012
Прочая дебиторская задолженность	18 110	1 918	400

Информация об операциях Группы с прочими связанными сторонами:

Операции за период (тыс. руб.):	2014	2013	
Приобретение товаров, работ, услуг			
Получено кредитов и займов	46 643	124 908	
Погашение кредитов и займов	105 861	134 270	
Начислен доход по ценным бумагам	-	488	
Начислено процентов по кредитам и займам полученным	10 745	15 224	
Расходы на комиссию банков	114	206	
Продажа товаров, работ, услуг (с учетом НДС)			
Прочие операции, в т.ч. проценты по лизингу	49	217	
Остатки по расчетам на конец года:	2014	2013	2012
Активы			
Средства на расчетных счетах	261	24	31
Долговые ценные бумаги	8 098	8 098	8 098
Дебиторская задолженность по лизингу	-	165	385
Обязательства			
Задолженность по кредитам и займам	78 105	108 199	102 507

26.1 Управление капиталом

Общая программа Группы по управлению рисками сконцентрирована на непредсказуемости финансовых рынков и нацелена на минимизацию потенциальных негативных последствий для финансового положения Группы. Кроме того, управление капиталом Группы нацелено на соблюдение требований законодательства Российской Федерации по акционерным обществам и обществам с ограниченной ответственностью, в частности:

- в случае если акционерный (уставный) капитал общества выше стоимости чистых активов, рассчитанной в соответствии с действующим законодательством, общество должно уменьшить свой акционерный (уставный) капитал до значения, не превышающего его чистые активы;
- в случае если минимально допустимый акционерный (уставный) капитал общества превышает стоимость чистых активов, рассчитанную в соответствии с действующим законодательством, данное общество подлежит ликвидации.

Группа стремится осуществить управление капиталом для обеспечения непрерывной деятельности перечисленных выше и остальных компаний, входящих в Группу, в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для инвесторов за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. Руководство стремится поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

Ниже приведено соотношение заемных и собственных средств на отчетные даты.

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Обязательства по кредитам и займам	1 174 482	897 900	846 737
За минусом: Денежные средства и их эквиваленты	186 539	331 266	246 150
Итого чистые заемные средства	987 943	566 634	600 587
Собственный капитал	(460 914)	(448 751)	(186 079)
Итого капитал	(460 914)	(448 751)	(186 079)
	(2,14)	(1,26)	(3,23)

Обязательства по кредитам и займам включают краткосрочные и долгосрочные заемные средства – более подробная информация представлена в Примечании 12 «Кредиты и займы».

Собственный капитал включает весь капитал Группы и резервы, которые управляются по тем же принципам, что и акционерный капитал.

На 31 декабря 2014 года коэффициент устойчивости составил «минус» 2,14, на 31 декабря 2013 года – «минус» 1,26, и на 31 декабря 2012 года – «минус» 3,23

Группа не имеет официальной политики по управлению капиталом, однако руководство предпринимает меры по поддержанию капитала на уровне, достаточном для удовлетворения операционных и стратегических потребностей Группы, а также для поддержания доверия инвесторов. Это достигается посредством эффективного управления денежными средствами, постоянного контроля над выручкой и прибылью Группы, а также планирования долгосрочных инвестиций, которые финансируются за счет средств от операционной деятельности Группы. Осуществляя данные меры, Группа стремится обеспечить устойчивый рост прибылей.

26.2 Управление финансовыми рисками

Деятельность Группы подвержена влиянию различных рисков, включая рыночные риски (риск изменения обменного курса, риск изменения процентных ставок), кредитный риск и риск ликвидности. Общая политика

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Группы по управлению рисками нацелена на минимизацию потенциальных негативных последствий на финансовые результаты Группы. Группа не использует политику хеджирования финансовых рисков.

29.2.1 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск влияния изменений рыночных факторов, включая валютные обменные курсы, процентные ставки, на финансовые результаты Группы или стоимость принадлежащих ей финансовых инструментов.

Валютный риск

Группа подвержена валютному риску вследствие колебания обменных курсов, в основном, доллара США и Евро. Валютный риск связан с активами, обязательствами, операциями и финансированием, выраженным в иностранной валюте.

Группа не использует производные финансовые инструменты для снижения подверженности валютному риску.

Ниже представлены финансовые активы и обязательства, выраженные в Долларах США, Евро и Казахский тенге:

	Обязательства 31 декабря			Активы 31 декабря		
	2014 г.	2013 г.	2012 г.	2014 г.	2013 г.	2012 г.
USD	63 812	20 387	12 963	46 250	16 200	4 547
EUR	9 231	3 137	3 448	10 935	1 471	1 901
Казахский тенге	-	-	1	-	1 137	749

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Группы к повышению или снижению курса рубля на 10% по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 10% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для принятия управленческих решений и отражает проведенную руководством Группы оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 10-процентного изменения курсов валют. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10% окажет сопоставимое влияние на прибыль, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

Валюта	31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.		На 31 декабря 2012 г.	
	Отчет о совокупном доходе	Собственный капитал	Отчет о совокупном доходе	Собственный капитал	Отчет о совокупном доходе	Собственный капитал
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Доллар США	7 250	-	6 036	-	747	-
Евро	170	-	166	-	131	-
Прочие валюты	-	-	114	-	74	-

Данный риск в основном относится к остаткам дебиторской и кредиторской задолженности, кредитам и займам на отчетную дату, выраженным в долларах США и Евро.

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Группы валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Риск влияния изменений процентных ставок на денежные потоки и справедливую стоимость

Колебания рыночных процентных ставок оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы. Все полученные займы и кредиты Группы с фиксированными процентными ставками, что подвергает Группу риску изменения справедливой стоимости этих займов и кредитов.

29.2.2 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск потенциального финансового убытка, который может возникнуть у Группы при невыполнении контрагентами договорных обязательств. Максимальная величина данного риска соответствует стоимости активов, которые могут быть утрачены.

Основным финансовым инструментом Группы, подверженным кредитному риску, является дебиторская задолженность. Руководство Группы периодически оценивает кредитный риск по дебиторской задолженности, учитывая финансовое положение покупателей, их кредитную историю и прочие факты.

Политика Группы предусматривает работу исключительно с кредитоспособными контрагентами и получение при необходимости достаточного обеспечения для снижения риска убытков от неисполнения обязательств. Руководство также периодически оценивает дебиторскую задолженность по срокам ее возникновения и учитывает данный анализ при расчете резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности (Примечание 9 «Торговая и прочая дебиторская задолженность»). Влияние кредитного риска в основном зависит от индивидуальных особенностей покупателей, в частности от риска неисполнения обязательств и страхового риска. Группа работает с различными покупателями.

29.2.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их исполнения. Управление рисками ликвидности включает в себя поддержание в наличии достаточного количества денежных средств и доступность финансовых ресурсов посредством обеспечения кредитных линий. Управление риском ликвидности осуществляется централизованно на уровне Группы. Руководство регулярно отслеживает планируемые поступления денежных средств и платежи, сформировало систему управления краткосрочным, среднесрочным и долгосрочным финансированием и ликвидностью Группы.

В управлении данным риском важным фактором является наличие доступа Группы к финансовым ресурсам банков и прочих рынков капитала. В связи с динамичным характером деятельности Группы Руководство поддерживает гибкую стратегию в привлечении финансовых ресурсов, сохраняя возможность доступа к выделенным кредитным линиям.

В таблицах ниже финансовые обязательства Группы сгруппированы по срокам погашения исходя из периода на отчетную дату, оставшегося до даты погашения, согласно условиям договора. Суммы в таблице представляют собой недисконтированные потоки денежных средств, в соответствии с договорами.

В таблице приведены денежные потоки, как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств.

Финансовые обязательства на 31.12.2014г.	Итого	до 1 года	1 - 2 года	2 - 5 лет	более 5 лет
Обеспеченные банковские кредиты	455 631	60 320	350 159	45 152	-
Займы, полученные от сторонних организаций	512 320	-	512 320	-	-
Займы, полученные от физических лиц	21 100	21 100	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Облигационные займы	136 800	-	-	136 800	-
Задолженность по процентам	73 277	28	584	72 665	-
в т.ч.					
Проценты по банковским кредитам	28	28	-	-	-
Проценты по прочим займам от сторонних организаций	584	-	584		
Проценты по облигационным займам	72 665	-	-	72 665	
Торговая и прочая кредиторская задолженность	861 620	861 620	39 571	-	-
в том числе:					
Торговая задолженность	19 616	19 616	-	-	-
Задолженность по з/плате	5 399	5 399	-	-	-
Прочая задолженность	876 176	836 605	39 571	-	-
Итого Финансовые обязательства на 31.12.2014г.	2 060 748	943 067	902 634	254 617	-

Финансовые обязательства на 31 12 2013	Балансовая стоимость	до 1 года	1 - 2 года	2 - 5 лет	более 5 лет
Обеспеченные банковские займы	639 463	105 917	324 422	209 123	-
Займы от третьих сторон	-	-	-	-	-
Займы от физических лиц	55 350	55 350			
Облигационные займы	136 800	-	-	-	136 800
Задолженность по процентам	38 791	842	-	-	37 949
в т.ч.					
Проценты по банковским займам	138	138	-	-	-
Проценты по прочим займам	-				
Проценты по займам с физическими лицами	703	703	-	-	-
Проценты по облигационным займам	37 949	-	-	-	37 949
Торговая и прочая задолженность	960 206	875 100	-	-	-
в т.ч.					
Торговая кредиторская задолженность	31 265	31 265	-	-	-
Задолженность по з/плате	3 230	3 230	-	-	-
Прочая задолженность	925 711	840 605	85 106	-	-
Финансовые обязательства на 31 12 2013	1 830 610	1 037 208	324 422	209 123	212 699

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Финансовые обязательства на 31 12 2012	Балансовая	до 1 года	1 - 2 года	2 - 5 лет	более 5 лет
Обеспеченные банковские займы	550 650	40 848	341 958	167 845	-
Облигационные займы	136 800	-	-	-	136 800
Вексельные займы	11 296	11 296	-	-	-
Займы от физических лиц	103 250	103 250	-	-	-
Задолженность по процентам	4 309	1 075	-	-	3 234
в т.ч.					
Проценты по банковским займам	121	121	-	-	-
Проценты по займам физических лиц	954	954	-	-	-
Проценты по облигационным займам	3 234				3 234
Торговая и прочая задолженность	629 670	629 670	-	-	-
включая:					
Торговая задолженность	18	18	-	-	-
Задолженность по з/плате	3 032	3 032	-	-	-
Прочая задолженность	664 531	626 621	37 910	-	-
Финансовые обязательства на 31 12 2012	1 435 975	786 140	341 958	167 845	140 034

27 ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания выдала обеспечения по полученным кредитам банков в размере 1 076 173 тыс. руб. (2013 – 1 849 675 тыс. руб.).

28 КОНТРАКТНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по договорам операционной аренды

Группа выступает в качестве арендатора

Арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды подлежат уплате в следующем порядке.

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Менее года	4 251	4 369	3 918
От 1 до 5 лет	-	-	-
Свыше 5 лет	-	-	-
	4 251	6 432	8 476

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Договоры операционной аренды в основном представляют собой договоры аренды зданий и помещений, в которых расположены автоцентры официальных дилеров Группы компаний. Обычно арендные платежи ежегодно увеличиваются с тем, чтобы отразить рыночные цены.

Расходы по договорам операционной аренды признаны Группой в составе расходов по аренде в отчете о совокупном доходе в течение соответствующего года.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Административные расходы	26 887	13 801

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года непогашенных обязательств по договорам операционной аренды нет.

Обязательства по капитальным затратам

На 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года непогашенные обязательства Группы по приобретению основных средств отсутствуют.

Судебные иски

Предприятия группы выступают одной из сторон в ряде судебных разбирательств, возникающих в ходе обычной хозяйственной деятельности. По мнению руководства Группы, среди существующих в настоящее время претензий или исков нет таких, которые по результатам окончательных решений могли бы оказать существенное негативное влияние на финансовое положение Группы. По тем судебным делам, по которым Группа считает, что есть большая вероятность проигрыша, чем удовлетворения в пользу Группы, был создан резерв.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	109	3 138
Итого обязательств кредитного характера	109	3 138

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Группой, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

В 2014 и 2013 годах резерв по отношению обязательств кредитного характера не формировался.

29 ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ

Страхование

Группа страхует свои автомобили по ОСАГО и КАСКО.

Налогообложение

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение трёх последующих календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. В последнее время практика в Российской Федерации такова, что налоговые органы занимают всё более жёсткую позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования применяется перспективно к новым операциям с 01 января 2012 года. Новое законодательство вводит значительные требования к отчетности и документации. Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным до 31 декабря 2011 года, также предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают в себя сделки между взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), сделки, при которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, а также бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции.

По оценкам Руководства Группы, вероятные риски, относящиеся к вышеуказанным вопросам, могут существенно снизить признанные убытки будущих периодов. Однако у Руководства нет оснований полагать, что в ходе осуществления деятельности могут возникнуть налоговые риски.

30 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В 2015 г. Группа заключила следующие договоры по привлечению заемных средств (тыс. руб.).

	Займодавец	Годовая % ставка	Срок возврата	Получено в период с 01.01.2015 по 22.04.2015	Остаток задолженности на 22.04.2015
1	АКБ «БНКВ» (ЗАО) (под залог имущества: залоговая стоимость – 12 080 тыс. руб., балансовая стоимость – 12 797 тыс. руб.)	21%	2017 г.	12 080	11 577
2	АКБ «КРОСНА-БАНК» (ОАО) (под залог имущества: залоговая стоимость – 1 415 тыс. руб., балансовая стоимость – 1 199 тыс. руб.)	25%	2018 г.	1 015	987
3	АКБ «КРОСНА-БАНК» (ОАО) (под залог имущества: залоговая стоимость – 10 800 тыс. руб., балансовая стоимость – 9 153 тыс. руб.)	25%	2017 г.	8 640	8 640

ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	тыс. руб.)				
4	ЗБС Финанс	8,55%	2016 г	14 464	14 464

В 2015 году договоров по предоставлению займов Группа не заключала.

От имени руководства Группы

Старовойтов В.В.

Генеральный директор

ООО «Финансовая Компания Меркурий»

28 апреля 2015 г.



**ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
77 (СЕМЬДЕСЯТ СЕМЬ) ЛИСТОВ**

Директор Департамента

ООО «АФ «БяК» **В.Е.С. Казакевич**

