

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
в текстовой форме за 2015 год**

10. Общие сведения об организации

Полное наименование организации	Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг»												
Сокращенное наименование организации	ОАО «Открытие Холдинг»												
Юридический адрес организации	Москва г. Летниковская ул, дом 2, стр. 4												
Почтовый адрес организации	Москва г. Летниковская ул, дом 2, стр. 4												
Основные виды деятельности	Вложения в долгосрочные и краткосрочные в ценные бумаги, в доли обществ с ограниченной ответственностью, в паи паевых инвестиционных фондов, разработка и участие в реализации коммерческих проектов, а также оказание консультационных услуг по коммерческой деятельности.												
Лицензии на основные виды деятельности	Нет												
Среднегодовая численность работающих за отчетный за 2015 год	36 человек												
Дата государственной регистрации	1 декабря 2010												
Состав (Фамилии и должности) Органов Управления Обществом по состоянию на 31.12.2015	Общее собрание акционеров - высший орган управления Общества. Совет директоров Общества Состав: Беляев В.С. – Председатель Члены: Аганбегян Р.А, Беляев В.С., Ромаев Д.З., Мамут А.Л., Плаксина О.В. Правление Общества – коллегиальный исполнительный орган Состав: Председатель – Аганбегян Р.А. Члены: Аганбегян Р.А., Карахан А.Л., Доленко В.В., Попков Д.Л., Бабкин С.Л., Тарабрин А. Д Генеральный директор Общества - единоличный исполнительный орган – Аганбегян Р.А.												
Состав (Фамилии и должности) контрольных органов Общества по состоянию на 31.12.2015	Ревизор – Андреева Н.С.												
Курсы валют на отчетную дату 31.12.2015	<table><tr><td>Код валюты</td><td>Наименование</td><td>Полное наименование</td><td>курс</td></tr><tr><td>978</td><td>EUR</td><td>Евро</td><td>79,6972</td></tr><tr><td>840</td><td>USD</td><td>Доллар США</td><td>72,8827</td></tr></table>	Код валюты	Наименование	Полное наименование	курс	978	EUR	Евро	79,6972	840	USD	Доллар США	72,8827
Код валюты	Наименование	Полное наименование	курс										
978	EUR	Евро	79,6972										
840	USD	Доллар США	72,8827										

11. Общие сведения о финансовой отчетности

Отчетность сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, а также положений учетной политики Общества.

Налоговый учет в Обществе ведется в соответствии с Налоговым Кодексом РФ и другими нормативными актами, а также положениями учетной политики Общества для целей налогового учета.

Формат предоставления числовых показателей в бухгалтерской отчетности – тысячи российских рублей.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (31 декабря 2015 года), с одновременным признанием результатов переоценки активов и обязательств в отчете о прибылях и убытках Общества.

Для всех категорий активов финансовый результат определяется на дату реализации (перехода права собственности на соответствующий актив от Общества к контрагенту-покупателю) в размере разницы между ценой реализации актива и ценой его приобретения с учетом накопленных к моменту реализации процентов (в случае, если они неотделимы от основного актива), амортизации (для основных средств и нематериальных активов) и затрат, связанных с приобретением и реализацией соответствующего актива.

12. Связанные стороны и виды операций, произведенные с ними в отчетном периоде

Организации – контрагенты для раскрытия информации объединены по признаку связанности сторон (по отношению к Обществу). Показатели, отражающие аналогичные по характеру отношения внутри каждой группы связанных сторон, указаны сгруппировано.

Признак связанности сторон	Организации принадлежат к одной с Обществом группе лиц
Вид операций	Операции с ЦБ (покупка)
Объем операций (тыс. руб.)	123 055 074,38
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	незавершенных операций нет
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет
Признак связанности сторон	Организации принадлежат к одной с Обществом группе лиц
Вид операций	Операции с ЦБ (продажа)
Объем операций (тыс. руб.)	102 822 304,69
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	2 743 509,12
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет

Признак связанности сторон	Организации принадлежат к одной с Обществом группе лиц
Вид операций	Услуги по выдаче гарантии
Объем операций (тыс. руб.)	5 026,11
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	21 864,81
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	1 749,18
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет
Признак связанности сторон	Организации принадлежат к одной с Обществом группе лиц
Вид операций	% по РЕПО к получению
Объем операций (тыс. руб.)	8 864,00
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	незавершенных операций нет
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет
Признак связанности сторон	Организации принадлежат к одной с Обществом группе лиц
Вид операций	% по РЕПО к уплате
Объем операций (тыс. руб.)	13 679,57
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	незавершенных операций нет
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет
Признак связанности сторон	Организации принадлежат к одной с Обществом группе лиц
Вид операций	Займы, кредиты полученные + начисленные в расход %
Объем операций (тыс. руб.)	19 111 809,97
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	12 730 000,00
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)

Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет
Признак связанности сторон	Организации являются лицами, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние Общества
Вид операций	Погашение займов, кредитов полученных + начисленных в расход %
Объем операций (тыс. руб.)	19 681 809,97
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	«незавершенных операций нет»
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет
Признак связанности сторон	Организации принадлежат к одной с Обществом группе лиц
Вид операций	Займы, кредиты выданные + начисленные в доход %, в т.ч. на остаток по счетам
Объем операций (тыс. руб.)	136 863 210,58
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	96 751 039,17
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет
Признак связанности сторон	Организации являются лицами, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние Общества
Вид операций	Погашение займов, кредитов выданных + %
Объем операций (тыс. руб.)	92 036 266,18
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	незавершенных операций нет
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет

Признак связанности сторон	Организации принадлежат к одной с Обществом группе лиц
Вид операций	Прочие услуги полученные
Объем операций (тыс. руб.)	13 269,34
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	незавершенных операций нет
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности	нет
Признак связанности сторон	Организации принадлежат к одной с Обществом группе лиц
Вид операций	Продажа ОС и товаров
Объем операций (тыс. руб.)	434,74
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	незавершенных операций нет
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет
Признак связанности сторон	Организации принадлежат к одной с Обществом группе лиц
Вид операций	Продажа валюты /ФИСС/ конверсионные сделки
Объем операций (тыс. руб.)	7 379 667,13
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	незавершенных операций нет
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет
Признак связанности сторон	Организации принадлежат к одной с Обществом группе лиц
Вид операций	Покупка валюты /ФИСС/ конверсионные сделки
Объем операций (тыс. руб.)	5 208 715,26
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	незавершенных операций нет
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)

Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет
Признак связанности сторон	Организации принадлежат к одной с Обществом группе лиц
Вид операций	НКД по облигациям
Объем операций (тыс. руб.)	710 072,27
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	незавершенных операций нет
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет
Признак связанности сторон	Организации принадлежат к одной с Обществом группе лиц
Вид операций	Доходы (расходы) от переоценки
Объем операций (тыс. руб.)	2 964 219,08
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	незавершенных операций нет
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет
Признак связанности сторон	Организации являются лицами, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние Общества
Вид операций	Дивиденды к получению
Объем операций (тыс. руб.)	7 000,00
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	7 000,00
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет

Признак связанности сторон	Организации являются лицами, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние Общества
Вид операций	Операции по ЦБ через брокера (продажа)
Объем операций (тыс. руб.)	1 566 533,93
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	незавершенных операций нет
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет
Признак связанности сторон	Организации являются лицами, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние Общества
Вид операций	Операции по ЦБ через брокера (покупка)
Объем операций (тыс. руб.)	12 576 807,60
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	незавершенных операций нет
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет

Признак связанности сторон	Организации являются лицами, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние Общества
Вид операций	Уменьшение УК
Объем операций (тыс. руб.)	10 000 000,00
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	незавершенных операций нет
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет

Признак связанности сторон	Организации являются лицами, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние Общества
Вид операций	Увеличение УК
Объем операций (тыс. руб.)	2 981 225,56

Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	незавершенных операций нет
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет
Признак связанности сторон	Организации являются лицами, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние Общества
Вид операций	Продажа валюты /ФИСС/ конверсионные сделки
Объем операций (тыс. руб.)	106 226,15
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	незавершенных операций нет
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет

Признак связанности сторон	Организации являются лицами, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние Общества
Вид операций	Займы, кредиты полученные + начисленные в расход %
Объем операций (тыс. руб.)	48 270 698,33
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	59 501 331,56
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет

Признак связанности сторон	Организации являются лицами, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние Общества
Вид операций	Погашение займов, кредитов полученных + начисленных в расход %
Объем операций (тыс. руб.)	22 971 605,38
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	«незавершенных операций нет»
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)

Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет

Признак связанности сторон	Организации являются лицами, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние Общества
Вид операций	Займы, кредиты выданные + начисленные в доход % , в т. ч. на остаток по счетам
Объем операций (тыс. руб.)	78 069 209,41
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	35 569 528,06
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет

Признак связанности сторон	Организации являются лицами, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние Общества
Вид операций	Погашение займов, кредитов выданных + %
Объем операций (тыс. руб.)	20 878 643,66
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	незавершенных операций нет
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет

Признак связанности сторон	Организации являются лицами, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние Общества
Вид операций	Прочие услуги полученные, в т. ч. комиссия банков
Объем операций (тыс. руб.)	26 899,64
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	«незавершенных операций нет»
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет

Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет
---	-----

Признак связанности сторон	Организации являются лицами, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние Общества
Вид операций	% по РЕПО к уплате
Объем операций (тыс. руб.)	230 953,97
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	12 278,46
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет

Признак связанности сторон	Организации являются лицами, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние Общества
Вид операций	% по РЕПО к получению
Объем операций (тыс. руб.)	2 075,54
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	«незавершенных операций нет»
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет

Признак связанности сторон	Организации являются лицами, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние
Вид операций	Доход в рамках договора простого товарищества
Объем операций (тыс. руб.)	263 762,73
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	87 462,91
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет

Признак связанности сторон	Организации являются лицами, контролирующими или оказывающими значительное влияние на Общество
Вид операций	Прочие услуги
Объем операций (тыс. руб.)	144,00
Объем операций, незавершенных на конец года (тыс. руб.)	незавершенных операций нет
Условия и сроки завершения расчетов	В течение 365 дней, особых условий нет
Форма расчетов	Денежная (поставочная)
Величина резерва по сомнительным долгам на конец года (тыс. руб.)	Нет
Величина списанной дебиторской задолженности по которой истек срок исковой давности	Нет

Суммы вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу за 2015 год

Наименование выплаты	Сумма (в тыс. руб.)
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.	
Суммы, выплаченные в течение отчетного периода (в т.ч. оплата труда, начисленные налоги и обязательные платежи, а также иные платежи, имеющие существенный характер)	844 800,97
Суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты (в т.ч. оплата труда, начисленные налоги и обязательные платежи, а также иные платежи, имеющие существенный характер)	Отсутствуют
Долгосрочные вознаграждения, в т.ч.	
Суммы, подлежащие выплате по истечению 12 месяцев после отчетной даты (в т.ч. вознаграждения по окончании трудовой деятельности, вознаграждения в виде опционов, иные вознаграждения, имеющие существенный характер)	Отсутствуют

13. Нематериальные активы

Информация об учетной политике

Сроки полезного использования нематериальных активов	Срок действия прав на результат интеллектуальной деятельности
Способ начисления амортизации	Линейный метод
Способ отражения в бухгалтерском учете амортизационных отчислений	С использованием счета 05 «Амортизация нематериальных активов»
Переоценка нематериальных активов	Переоценка не производится
Изменение сроков полезного использования	Изменение сроков полезного использования не осуществлялось
Изменение способов начисления амортизации	Способы начисления амортизации не изменялись

В составе нематериальных активов отражены:

- Компьютерные программы;
- Товарные знаки;
- Прочие НМА.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования у Общества отсутствовали.

Обесценение нематериальных активов в отчетном периоде не производилось.

14. Основные средства

Информация об учетной политике

Лимит включения активов в состав основных средств	Активы, срок полезного использования которых более 1 года и стоимость превышает 40 тыс. руб., включаются в состав основных средств, остальные – в состав материально-производственных запасов
Сроки полезного использования основных средств	Применяется минимально допустимый срок полезного использования, установленный для амортизационной группы, к которой относится основное средство
Способ начисления амортизации	Линейный метод по всем группам ОС
Переоценка основных средств	Переоценка основных средств не осуществляется

Выбытие и реализации основных средств отражается в составе прочих доходов (расходов).

Определение финансового результата от реализации основных средств осуществляется по методу начисления в момент списания стоимости основных средств с баланса Общества независимо от факта исполнения покупателем условий договора купли-продажи.

Изменение балансовой стоимости основных средств связано со следующими процессами:

- первичное приобретение основных средств;
- реализация основных средств;
- начисление амортизации основных средств.

В отчетном периоде в Обществе не было объектов основных средств:

- стоимость которых не погашается;
- учитываемых в составе доходных вложений в материальные ценности;
- находящихся в процессе государственной регистрации.

Доходы и потери от выбытия основных средств отражены в отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов и расходов.

Арендованные основные средства

Виды основных средств	Кол-во	Тыс. руб. Оценочная стоимость на конец года	
		2014 год	2015 год
Нежилые помещения на Летниковской д.2 стр.4 (офис ВИВАЛЬДИ ПЛАЗА)	1	64 717,29	18 585,07
Нежилые помещения (офис КРАСНАЯ РОЗА) на Тимура Фрунзе 11/13	1	292,41	292,41

а. Прочие внеоборотные активы

В составе прочих внеоборотных активов по состоянию на 31.12.2015 учитывались:

- товарные знаки, приобретенные Обществом в отчетном периоде и находящиеся в процессе регистрации – 262,5 тыс. руб.;
- незавершенные капитальные вложения в основные средства, находящиеся в процессе приобретения – 2 225,68 тыс. руб.;
- расходы инвестиционного характера (консультационные расходы по приобретению долгосрочных активов в будущих периодах) – 250,00 тыс. руб.

Итого общая сумма прочих внеоборотных активов: 2 738,18 тыс. руб.

15. Материально-производственные запасы

Информация об учетной политике

Способ оценки приобретаемых материально-производственных запасов	По фактической себестоимости
Способ оценки списываемых материально-производственных запасов	По среднескользящей себестоимости

В отчетном периоде Общество не передавало материально-производственные ценности в залог. Резервы под снижение стоимости материальных ценностей не формировались в связи с отсутствием фактов обесценения.

16. Финансовые вложения

Информация об учетной политике

Способы оценки финансовых вложений при их выбытии	Для акций, облигаций, паев, долей – выбытие осуществляется по методу ФИФО.
	По прочим финансовым вложениям – по первоначальной стоимости единицы учета
Периодичность переоценки финансовых вложений, котируемых на рынке ценных бумаг	Ежеквартально
Перевод долгосрочных финансовых вложений в состав краткосрочных	Перевод долгосрочных финансовых вложений в состав краткосрочных производится
Периодичность создания резерва под обесценение финансовых вложений	1 раз в год на 31 декабря, при наличии признака обесценения

Другие аспекты учетной политики по учету финансовых вложений:

Займы, предоставленные Обществом юридическим и физическим лицам, в т. ч. нерезидентам, учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Общества денежных средств) на основании заключенных договоров.

Процентные доходы признаются в составе доходов в момент их начисления. Задолженность Заемщиков по процентам отражается в составе дебиторской задолженности.

Обществом применяется порог существенности для признания в первоначальной стоимости ценных бумаг дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением (за исключением любого рода сумм, уплаченных продавцу ценной бумаги), равный 5% от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги. Затраты ниже установленного порогового значения признаются текущими расходами.

Доходы от купли-продажи ценных бумаг являются доходами от обычных видов деятельности. Доходы от передачи активов в качестве вложений в другую компанию относятся к прочим доходам.

Выбытие ценных бумаг в ходе осуществления сделок РЕПО через счета реализации не отражаются. На счетах бухгалтерского учета операции отражаются в соответствии с экономической сутью операций РЕПО (заем деньгами или ценными бумагами).

Погашение приобретенных прав требования или их дальнейшая реализация отражается в составе выручки от реализации.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств перед Обществом. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации, либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования, по которому было приобретено.

Погашение и реализация учтенных векселей отражается в составе прочих доходов (расходов). Определение финансового результата от погашения/реализации векселей осуществляется по методу начисления в момент выбытия векселя. Финансовый результат от выбытия учтенного векселя определяется как разница между ценой приобретения с учетом начисленного процентного (дисконтного) дохода и ценой его реализации.

Погашения векселей третьих лиц в 2015 году не было. Учет финансовых вложений ведется в разрезе краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений. К долгосрочным финансовым вложениям относятся вложения, если они произведены с намерением владеть или/и получать доходы по ним более одного года.

На счетах по учету долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений учитываются вложения Общества в долевые и долговые ценные бумаги, а также выданные займы.

Состав финансовых вложений

Тыс. руб.

Состав финансовых вложений по срочности	Балансовая стоимость на конец года	
	2014 год	2015 год
Долгосрочные финансовые вложения (стр. 1170 Баланса), в т.ч.:	120 971 074	168 342 937
Обращающиеся на рынке ценных бумаг, в т.ч.:	66 515 672	85 097 654
-акции	66 515 672	85 097 654
Не обращающиеся на рынке ценных бумаг, в т.ч.:	54 455 402	83 245 283
- акции	3 815 310	2 981 308
- векселя	-	988 415
- паи и доли	42 879 592	35 862 615
- права требования	6 560 500	8 135 627
- займы	-	34 077 318
-субординированные займы	1 200 000	1 200 000
Краткосрочные финансовые вложения (стр. 1240 Баланса), в т.ч.:	52 937 741	153 963 191
Обращающиеся на рынке ценных бумаг, в т.ч.:	602	9 449 706

- акции/облигации	602	9 449 706
Не обращающиеся на рынке ценных бумаг, в т.ч:	52 937 139	144 513 485
- акции/облигации	21 528	24 309 484
- займы	52 915 611	120 204 001

По акциям АО "Открытие Финансовые решения" создан резерв под обесценение в сумме вложений.

17. Денежные средства, эквиваленты и отчет о движении денежных средств

К денежным эквивалентам относят высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Общество признает в качестве денежных эквивалентов следующие активы:

- открытые в кредитных организациях депозиты до востребования

Условия признания:

- указанные активы предназначены для покрытия краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или иных целей;
- указанные активы имеют срок погашения 1 месяц с даты приобретения или менее.

Инвестиции в капитал других предприятий, а также иные финансовые вложения, не включаются в состав эквивалентов денежных средств, за исключением случаев, указанных выше.

Денежные средства, переданные брокеру на основании договора на брокерское обслуживание и учитываемые на специальных брокерских счетах, не включаются в состав эквивалентов денежных средств. Данные средства учитываются Обществом в составе дебиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2015 и 31.12.2015 у Общества отсутствовали денежные эквиваленты.

Состав денежных средств и денежных эквивалентов:

тыс. руб.

	На 31 декабря		
	2013	2014	2015
Средства в кассе (денежные документы)			
Средства на расчетных счетах	660 675	484 656	2 918 020
Средства на валютных счетах	1 389	819 139	637 840
Средства на специальных счетах в банках	401	3 341	3 244
Итого денежные средства	662 465	1 307 137	3 559 104
Краткосрочные банковские депозиты до востребования			
Итого денежные эквиваленты			

Отчет о движении денежных средств в части отражения денежных потоков от операционной деятельности, а также от инвестиционной и финансовой деятельности, составляется Обществом по прямому методу. Информация берется из учетных записей и регистров.

Оплата налоговых платежей, платежей на обязательное социальное страхование, таможенных платежей включается Обществом в движение денежных средств по текущей деятельности.

Платежи, принимаемые (осуществляемые) в иностранной валюте, отражаются в отчете о движении денежных средств по курсу ЦБ РФ на день платежа.

В отчете о движении денежных средств денежные потоки отражены следующим образом:

- суммы полученных от покупателей и заказчиков денежных средств, суммы, уплаченные поставщикам, подрядчикам, прочим контрагентам по текущей деятельности, а также суммы полученных и израсходованных денежных средств по инвестиционной деятельности показаны в нетто оценке, т.е. за вычетом налога на добавленную стоимость;
- денежный поток по НДС показан, свернуто в строке 4125 «Налог на добавленную стоимость»;
- денежный поток по налогу на прибыль отражен в строке 4124 «Налог на прибыль»;
- денежный поток на обязательное социальное страхование отражен в строке 4126 «Платежи по страховым взносам»;
- суммы денежных средств, израсходованные на оплату труда персонала, показаны с учетом сумм НДФЛ;
- оплата налоговых платежей (кроме выделенных в отдельную строку), таможенных платежей отражена в разделе текущих операций по строке 4129 «Прочие платежи».

По состоянию на 31.12.2015 у Общества отсутствуют:

- суммы займов, недополученных на отчетную дату по заключенным договорам
- поручительства по кредитным обязательствам полученные, но не использованные
- существенные суммы денежных средств и их эквивалентов, которые были бы недоступны для использования

По состоянию на 31.12.2015 открытых аккредитивов в пользу Общества нет.

По состоянию на 31.12.2015 Общество не имеет овердрафтов.

18. Займы и кредиты полученные

Информация об учетной политике

Порядок отражения процентов по заемным обязательствам в учете	Отдельный субсчет того же счета, на котором учитывается заемное обязательство
Порядок отражения процентов по заемным обязательствам в отчетности	В составе заемных обязательств (в зависимости от срока погашения)

Другие аспекты учетной политики по учету заемных обязательств:

Дисконты по собственным векселям учитываются на счете Расчеты в сумме начисленного за период дисконта.

Период обращения векселя определяется как количество календарных дней с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на счета организации до даты погашения, указанной в векселе, включительно. Данный пункт распространяет свое действие на договорные отношения, возникшие с 01 января 2010 года.

В случае выдачи векселя с датой погашения "по предъявлении, но не ранее", период обращения векселя увеличивается на 365 (366) дней.

Сумма дисконта, подлежащая списанию в расходы, определяется в следующем порядке:

Определяется общее количество дней в периоде обращения векселя. Сумма дисконта, подлежащего списанию в текущем месяце, определяется как произведение суммы дисконта на долю дней обращения в текущем месяце к общему количеству дней в период обращения векселя.

Сумма дисконта, подлежащая списанию в отчетном периоде, признается для целей исчисления налога на прибыль в пределах норм, установленных п.1 ст. 269 НК РФ.

Отражение операций по сделкам РЕПО в бухгалтерском учете не регулируется на законодательном уровне. В этой связи, согласно положениям учетной политики, данные операции Обществом отражаются как получение займов денежными средствами и ценными бумагами (без отражения выбытия ценных бумаг на счетах реализации).

Незавершенные сделки РЕПО по состоянию на 31.12.2015 включены и раскрыты в составе дебиторской задолженности.

Состав заемных обязательств отчетного периода

Виды обязательств	Тыс. руб.	
	Стоимость на начало года 2015	Стоимость на конец отчетного года 2015
Долгосрочные заемные средства (Бухгалтерский баланс, строка 1410)	75 852 977	166 197 749
В т.ч. Займы	23 000 000	51 000 000
Кредиты	4 987 752	4 950 000
Векселя	10 865 225	11 480 749
Облигации	37 000 000	98 767 000
Краткосрочные заемные средства (Бухгалтерский баланс, строка 1510)	48 309 583	94 152 334
В т.ч. Кредиты	34 620 055	67 026 666
Займы	273 207	13 839 795
Векселя	11 940 785	628 537
Облигации	577 900	8 325 179
РЕПО (задолженность по незакрытым сделкам)	897 636	4 332 157

В отчетном периоде Общество выпустило 14 векселей на условиях погашения по предъявлению, но не ранее. Общая сумма выданных за 2015 год вексельных обязательств составила 1 435 000 000 рублей и 45 376 000 долларов США. Векселя размещены под процентную ставку 4,5% по валютным векселям и от 11 до 14% по векселям с номиналом в рублях. За отчетный год 15 векселей, номинированных в рублях, погашено на сумму 6 012 300 000, 10 векселей на сумму 79 295 750 долларов США.

В отчетном периоде Общество выпустило три облигационных займа.

Государственный регистрационный номер выпуска	Срок обращения	Количество купонов	Дата погашения	Объем эмиссии руб.	Процентная ставка
4B02-01-14406-A	10 года	20	05.08.2025	14 767 000 000	13,3 %
4B02-02-14406-A	3 года	6	03.05.2018	7 000 000 000	14 %
4B02-05-14406-A	3 года	6	02.08.2018	3 000 000 000	12,5%

Действующие облигационные займы предыдущих выпусков

Государственный регистрационный номер выпуска	Срок обращения	Количество купонов	Дата погашения	Объем эмиссии руб.	Процентная ставка
4-02-14406-A	5 лет	10	22.12.2016	5 000 000 000	14%
4-03-14406-A	5 лет	20	29.09.2017	7 000 000 000	12,75%
4-04-14406-A	5 лет	20	20.12.2017	5 000 000 000	12,5%
4-05-14406-A	5 лет	20	08.05.2018	5 000 000 000	12,0%

4-06-14406-A	5 лет	20	09.08.2018	5 000 000 000	12,5%
4B02-03-14406-A	3 года	6	26.07.2017	27 000 000 000	12,5%
4B02-04-14406-A	3 года	6	12.10.2017	25 000 000 000	13,0%

Сумма процентных расходов по заемным обязательствам, включенных в прочие расходы в отчетном периоде, составила 17 476 161 тыс. руб., в т.ч.

- по кредитам - 5 893 259 тыс. руб.;
- по займам - 2 743 203 тыс. руб.;
- по векселям - 1 061 080 тыс. руб.;
- по облигациям - 7 528 756 тыс. руб.;
- по сделкам РЕПО - 249 863 тыс. руб.

В отчетном периоде Общество инвестиционных активов не создавало. Процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов, в отчетном периоде не было.

В отчетном периоде случаев неисполнения или неполного исполнения заимодавцем договора займа (кредитного договора) не было.

19. Дебиторская задолженность

В составе дебиторской задолженности Общества учитываются:

- суммы начисленных Обществом процентов по выданным займам;
- суммы произведенной Обществом предварительной оплаты (аванса) по хозяйственным договорам;
- задолженность покупателей товаров (работ, услуг) перед Обществом за приобретенные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- задолженность работников перед Обществом;
- Переплата в бюджет и во внебюджетные фонды по налогам и сборам.

Уплаченный поставщикам товаров (работ, услуг) НДС распределяется Обществом по доле, определяемой исходя из объема выручки от реализации услуг, не облагаемых НДС, в общем объеме выручки за отчетный период, и включается в стоимость приобретенных Обществом основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, программного обеспечения, капитальных вложений на приобретение (создание) основных средств и нематериальных активов, а также понесенных Обществом затрат, учитываемых в составе общехозяйственных затрат и расходов будущих периодов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года долгосрочная дебиторская задолженность составила **421 592 тыс. руб.**

Краткосрочная дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет **26 276 348 тыс. руб.**, в т.ч. **дебиторская задолженность по незавершенным сделкам РЕПО составляет 6 531 659 тыс. руб.**

На основании проведенной инвентаризации дебиторской задолженности, по состоянию на 31 декабря 2015 года, был создан резерв по сомнительной задолженности, который составил **104 273 тыс. руб.**

В том числе:

- По долгосрочной задолженности **0 тыс. руб.**
- По краткосрочной задолженности **104 273 тыс. руб.**

20. Кредиторская задолженность

В составе кредиторской задолженности учитываются:

- Полученные Обществом авансы от покупателей товаров (работ, услуг);
- Задолженность Общества за приобретенные товары (работы, услуги) перед контрагентами (продавцами)
- Задолженность перед работниками Общества
- Задолженность по уплате в бюджет и во внебюджетные фонды налогов и сборов

По состоянию на 31 декабря 2015 года долгосрочная кредиторская задолженность отсутствует. Краткосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет **1 655 16 тыс. руб.**

В составе кредиторской задолженности отсутствует просроченная кредиторская задолженность. В структуре кредиторской задолженности наибольшее значение имеет задолженность по следующим видам:

- 1 427 678 тыс. руб. – задолженность по договору купли-продажи ценных бумаг.

21. Уставный капитал

Уставный капитал Общества сформирован в размере 1 541 378 тыс. руб.;

Общество не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому в бухгалтерской отчетности отражается только базовая прибыль (убыток) на акцию (п. 16 Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию).

Данные об акциях

	2014 год	2015 год
Количество привилегированных акций	0	0
Количество обыкновенных акций	1 541 378 455 шт.	1 541 378 455 шт.
Базовая прибыль на акцию	9,23 руб.	4,09 руб.

22. Резервы и оценочные обязательства

По состоянию на 31.12.2015 года в соответствии с правилами, предусмотренными учетной политикой Общества, был создан резерв на оплату неиспользованных отпусков в сумме **15 551,20 тыс. руб.**

Сумма резерва рассчитывается отдельно по каждому сотруднику по формуле:

$$P_o = 3Псд \times Дн \times (1 + Эф)$$

где

P_o – резерв на оплату отпуска на конец периода создания

$3Псд$ – средний дневной заработок для оплаты отпусков

$Дн$ – количество дней отпуска, на которые сотрудник имеет право на конец периода создания резерва

$Эф$ – эффективная ставка страховых взносов

Эффективная ставка рассчитывается как соотношение начисленных взносов во внебюджетные фонды к начисленной заработной плате за предыдущий год.

Средний дневной заработок для оплаты отпусков, определяется в соответствии со ст. 139 ТК РФ и п. 10 Положения № 922 (в редакции от 11.11.2009).

Средний дневной заработок для оплаты отпусков, предоставляемых в календарных днях, исчисляется путем деления суммы заработной платы, фактически начисленной за расчетный период (год), на 12 и на среднемесячное число календарных дней (29,3).

23. Доходы и расходы

Информация об учетной политике

Доходом (расходом) от обычных видов деятельности признается доход (расход), который Общество получает, занимаясь основными видами деятельности. При этом основным видом деятельности является тот, что указан в уставе Общества и соответствует следующим критериям (одно из, или в совокупности):

- данный вид деятельности осуществляется Обществом систематически (не реже 1 раза в квартал);
- данный вид деятельности приносит Обществу наиболее существенные доходы;
- Общество планирует развивать данный вид деятельности как основной;
- Общество признает данный вид деятельности обычным по другим основаниям.

Расходы, непосредственно связанные с получением конкретных доходов по основным видам деятельности, отражаются в отчетности в качестве себестоимости товаров (работ, услуг).

Расходы, связанные с получением доходов по основным видам деятельности косвенным образом, отражаются в отчетности в качестве управленческих расходов.

Списание управленческих расходов осуществляется ежемесячно (на счет 90 «Продажи»).

Выручки, полученной в результате выполнения договоров, предусматривающих исполнение обязательств неденежными средствами, в 2015 году не было.

Дополнительная информация

Факторы, влияющие на изменение выручки:

Для анализа степени влияния на изменение размера выручки экономических характеристик деятельности Общество использует многофакторную модель. В таблице представлена степень влияния на изменение выручки по различным факторам:

Фактор	2013	2014	2015
Влияние инфляции	1	2	5
Изменение курсов иностранных валют	5	20	35
Решения государственных органов иные экономические, финансовые, политические и другие факторы	30	30	30
Цена имеющихся кредитных ресурсов	8	8	10
Доходы от участия в других организациях	56	40	20
ИТОГО	100	100	100

Мнения органов управления Общества относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Общества совпадают.

В 2015 г. в состав внереализационных доходов вошла сумма дохода по операционному сегменту в рамках совместной деятельности по договору простого товарищества на сумму 263 639,92 тыс. руб.

Целью совместной деятельности по данному договору является извлечение прибыли посредством заключения Сделок с Контрагентами. На момент заключения данного Договора размер вклада Общества, составил 10% от совокупного вклада Товарищей в общее дело.

По окончании каждого Финансового года размер вкладов Товарищей, может быть пересмотрен.

24. Расчеты по налогу на прибыль

Информация о постоянных и временных разницах формируется Обществом на основании первичных учетных документов. Определение величины текущего налога на прибыль в бухгалтерском учете производится на основании отраженных в нем показателей условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль, постоянных налоговых активов и обязательств, отложенных налоговых активов и обязательств. Эта величина соответствует сумме текущего налога по декларации по налогу на прибыль.

Расчет налогооблагаемой базы за 2015 год

Наименование показателя	Сумма дохода (расхода), тыс. руб.	Ставка налога	Сумма налога, тыс. руб.	Составляющая налога на прибыль
Бухгалтерская прибыль	3 460 835,51	20%	692 167,10	Условный расход по налогу на прибыль
Курсовые разницы (доход)	-1 807 180,79	20%	-361 436,16	ПНА
Доходы (расходы) от переоценки ценных бумаг, обрац. на РЦБ	-8 515 177,39	20%	-1 703 035,48	ПНА
Дивиденды к получению	-7 000,00	20%	-1 400,00	ПНА
Разница налога по гос. ЦБ	-7 632,39	20%	-1 526,48	Корректировка (исключение) разниц по доходам, облагаемых по иным ставкам по налогу на прибыль
Разница налога по дивидендам	-66 001,10	20%	-13 200,22	
Восстановление резерва по сомнительной дебиторской задолженности	-368 154,23	20%	-73 630,85	ПНА

Восстановление резерва по обесценению ценных бумаг не обрац. на РЦБ и прочих финансовых вложений	-988 415,20	20%	-197 683,04	ПНА
Прибыли прошлых лет	705,50	20%	141,10	ПНА
Доходы по купле-продаже ЦБ, обращающихся на РЦБ	80 180,13	20%	16 036,03	ПНА
Доходы (расходы) связанные с конвертацией акций, обрац. на РЦБ	1 640 104,57	20%	328 020,91	ПНО
Доходы (расходы) от переоценки ценных бумаг, обрац. на РЦБ	4 859 591,94	20%	971 918,39	ПНО
%% по кредитным договорам и займам	0,00	20%	0,00	ПНО
% по РЕПО	5 764,05	20%	1 152,81	ПНО
% по векселям собственным	10 373,41	20%	2 074,68	ПНО
Курсовые разницы (расход)	1 691 923,08	20%	338 384,62	ПНО
Прочие налоги, штрафы	2 200,02	20%	440,00	ПНО
Выплаты сотрудникам	38,10	20%	7,62	ПНО
Имущество в благотворительность	17 503,67	20%	3 500,73	ПНО
Списание просроченной дебиторской задолженности	-17 213,18	20%	-3 442,64	ПНО
Формирование резерва по сомнительным долгам	195 732,77	20%	39 146,55	ПНО
Формирование резерва по обесценению ценных бумаг не обрац. на РЦБ	38 407,51	20%	7 681,50	ПНО
Расходы по купле-продаже ЦБ, обращающихся на РЦБ	-49 963,69	20%	-9 992,74	ПНО
Расходы по купле-продаже ЦБ, не обращающихся на РЦБ	384 152,95	20%	76 830,59	ПНО
Косвенные расходы по сегменту совместной деятельности	89 993,31	20%	17 998,66	ПНО
Прочие не принимаемые косвенные расходы	8 499,78	20%	1 699,96	ПНО
Амортизация ОС	12,98	20%	2,60	ПНО
Амортизация ОС	-55,06	20%	-11,01	ОНА
Основные средства	3 222,73	20%	644,55	ОНА

Резерв по отпускам	-803,73	20%	-160,75	ОНА
Расходы по эмиссионным займам	-360,99	20%	-72,20	ОНА
Списана часть убытка за 2014 г. по необрац. ЦБ	-89 519,87	20%	-17 903,97	ОНА
Налоговая база по декларации	571 764,38	20%	114 352,88	Текущий налог
Доход (Налоговая база) по государственным ЦБ по декларации	7 632,39	15%	1 144,86	Условный расход (налог на прибыль) по гос. ЦБ
Доход (Налоговая база) по дивидендам	66 001,10	13%	8 580,14	Условный расход (налог на прибыль) по дивидендам

Суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражаются развернуто в составе внеоборотных активов и долгосрочных обязательств бухгалтерского баланса соответственно.

Одним из основных условий социальной ответственности бизнеса Общество считает полную и своевременную выплату налогов.

Объем налоговых выплат в 2015 году составил:

Перечислено налогов за 2015 год в бюджеты (исключение перечисленных налогов за 2014г.):

Региональный бюджет: 163,97 тыс. руб.

Федеральный бюджет:

- налоги и сборы 241 372,38 тыс. руб.;
- страховые взносы во внебюджетные фонды 255 147,41 тыс. руб.

Налоги за 2014 г., перечисленные в бюджеты в 2015г.:

Региональный бюджет: 49,73 тыс. руб.

Федеральный бюджет:

- налоги и сборы 287,78 тыс. руб.;
- страховые взносы во внебюджетные фонды 0 тыс. руб.

Итого налогов перечисленных в бюджеты в 2015 году за 2014 и 2015:

Региональный бюджет: 213,7 тыс. руб.

Федеральный бюджет:

- налоги и сборы: 241 660,15 тыс. руб.
- страховые взносы во внебюджетные фонды 255 147,41 тыс. руб.

25. Выданные обеспечения по состоянию на конец отчетного периода

Вид обеспечения	Стоимостная оценка (тыс. руб.)	Описание
Залог ценных бумаг	77 805 656	Акции, обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам.

Поручительство собственными средствами	150 000	Поручительство по возврату средств переданных в управление
Итого	77 955 656	

26. Вступительные и сравнительные данные

Данные бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год сформированы путем корректировки данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Показатели бухгалтерской отчетности с учетом корректировок представлены в таблицах:

№ п/п	Наименование статьи (код строки)	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма с учетом корректировки	Причина корректировки
Бухгалтерский баланс за 2014 год					
1	Дебиторская задолженность (стр. 1230)	34 592 936	2 981 226	37 574 161	Корректировка по дополнительному вкладу в ОТКРЫТИЕ ТЗ по решению №2 от 01.10.14
	ИТОГО по активу	209 953 994	2 981 225	212 935 219	
7	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (стр. 1370)	21 756 357	2 981 226	24 737 583	Корректировка по дополнительному вкладу в ОТКРЫТИЕ ТЗ по решению №2 от 01.10.14
	Итого по пассиву	209 953 994	2 981 225	212 935 219	

№ п/п	Наименование статьи (код строки)	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма с учетом корректировки	Причина корректировки
Отчет о финансовых результатах за 2014 год					
1	Прочие доходы (стр. 2340)	27 852 899	2 981 226	30 834 125	Корректировка по дополнительному вкладу в ОТКРЫТИЕ ТЗ по решению №2 от 01.10.14
2	Прибыль (убыток) до налогообложения (стр. 2300)	11 949 350	2 981 226	14 930 576	Корректировка по дополнительному вкладу в ОТКРЫТИЕ ТЗ по решению №2 от 01.10.14
3	Постоянные налоговые обязательства (активы) (стр. 2421)	2 339 081	596 245	2 935 326	Скорректировано ПНО по дополнительному вкладу в ОТКРЫТИЕ ТЗ по решению №2 от 01.10.14

№ п/п	Наименование статьи (код строки)	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма с учетом корректировки	Причина корректировки
Отчет о движении денежных средств за 2014 год					
	Денежные потоки от текущих операций: Платежи всего				
1	Платежи по страховым взносам (стр. 4126)	0	-54 518	-54 518	Ретроспективное отражение. Выделены платежи во внебюджетные фонды
2	Прочие платежи (стр. 4129)	-2 526 157	54 518	-24 716 639	Ретроспективное отражение. Выделены платежи во внебюджетные фонды

№ п/п	Наименование статьи (код строки)	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма с учетом корректировки	Причина корректировки
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету по финансовому результату					
	Раздел 5. Дебиторская и кредиторская задолженность				
1	Строка 5533 столбец 3 (поступление)	274 090 542	2 981 226	276 734 706	Отражена задолженность по дополнительному вкладу в ОТКРЫТИЕ ТЗ по решению №2 от 01.10.14
			- 337 063		Ретроспективное отражение. Выделены начисленные штрафы по хозяйственным договорам
2	Строка 5533 столбец 4 (поступление, причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления)	0	337 063	337 063	Ретроспективное отражение. Выделены начисленные штрафы по хозяйственным договорам
3	Строка 5533 столбец 9 (на конец периода учтенная по условиям договора)	34 578 096	2 981 225	37 559 322	Отражена задолженность по дополнительному вкладу в ОТКРЫТИЕ ТЗ по решению №2 от 01.10.14

27. Имущество, переданное безвозмездно в качестве благотворительности или пожертвования в 2015 год.

Тыс. руб.

Наименование получателя	Договор/счет	Период	Сумма	Цель пожертвования
Общественная организация "Деловая Россия"	по письму от 23.12.14г.	31.01.2015	2 500,00	Членский Взнос на финансирование программы развития банковской системы
Соль Санкт-Петербургское Театральное общественное учреждение	Дог № ФК 12/112 от 13.09.12 (п.С2)	2015	504,00	Благотворительный взнос на поддержку деятельности Детского интеграционного театра "Куклы"
Соль Санкт-Петербургское Театральное общественное учреждение	Дог № ФК 12/60 от 13.09.12 (п.С1)	2015	2 160,00	Благотворительный взнос на поддержку деятельности Детского интеграционного театра "Куклы"
Fundacion Casa de Rusia en Barcelona	Договор благотворительного. пожертвования от 30.01.2015	28.02.2015	5 151,43	Благотворительный взнос на поддержку Русский дом в Барселоне
Национальный банковский клуб НП	Счет № 3 от 05.02.2015	28.02.2015	150,00	продление индивидуального членского взноса в НБК на 2015г
Fundacion Casa de Rusia en Barcelona	Договор благотворительного. пожертвования от 30.01.2015	26.03.2015	1 584,23	Благотворительный взнос на поддержку Русский дом в Барселоне
Вера Благотворительный фонд помощи хосписам.	Договор пожертвования № ОХ 05/15 от 03.2015	31.03.2015	50,00	Благотворительный взнос на поддержку деятельности ФОНД ВЕРА
Высшая школа экономики Национальный исследовательский университет	Договор № ОХ 156/14 от 01.12.14	30.04.2015	1 184,00	пожертвование для использования в орг-ции XVI Апрельской международной научной конференции по проблемам развития экономики и общ-ва

Российский союз промышленников и предпринимателей ООР	Письмо от 30.09.2015	30.09.2015	400,00	Членский взнос 2015г
Санкт-Петербургское Театральное общественное учреждение	Письмо от 30.09.2015	30.09.2015	420,00	Единовременный взнос
Национальный фонд развития банковской системы	по письму А-05/9-21 от 29.09.15 г.	01.10.2015	3 000,00	Пожертвование на финансирование программы развития банковской системы за 2015, по письму А-05/9-21 от 29.09.15 г.
ДЖЕЙ-ПРО Теннисная Академия ООО	Письмо от 26.10.2015	26.10.2015	400,00	Спонсорская помощь по оплате обучения с целью развития детского спорта
Дворец детского творчества Муниципальное образовательное учреждение дополнительного образования	Договор № ОХ 72/15 от 10.11.2015	13.11.2015	26,00	Пожертвование техники б/у
ИТОГО			17 529,66	

28. События после отчетной даты и условные факты хозяйственной деятельности

В период с 01 января до даты подписания отчетности, отражены следующие существенные операции:

- погашено выданных займов на сумму 106 000 тыс. руб.;
- выдано займов на сумму 6 870 000 тыс. руб.;
- погашено выданных займов в валюте на сумму 80 000 тыс. долларов США;
- выдано займов в валюте на сумму 149 930 тыс. долларов США;
- получено краткосрочных кредитов на сумму 17 000 000 тыс. руб.;
- погашено краткосрочных кредитов на сумму – 29 296 050 тыс. руб.;
- получено краткосрочных займов на сумму – 229 096 тыс. долларов США.;
- закрылось РЕПО на сумму- 58 617 248 тыс. руб.;
- отдано в РЕПО на сумму – 52 620 098 тыс. руб.;
- покупка долгосрочных акций на сумму – 684 000 тыс. руб.;
- покупка краткосрочных акций на сумму- 19 357 635 тыс. руб.;
- реализовано акций на сумму- 7 893 670 тыс. руб.;
- покупка краткосрочных облигаций на сумму- 140 522 тыс. руб.;
- реализовано облигаций на сумму- 1 753 366 тыс. руб.;
- 20.02.2016 г. был заключен договор, где ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» выступает в лице залогодателя за ОАО «Открытие Холдинг», Договор займа № 2015-1087/8 от 10.12.2015 г.;

- производились выплаты купонов по выпускам:
 -№4B02-01-14406-A, 16.02.2016 г. по ставке 13,3% годовых, с выплатой на 1 облигацию 66,32 руб.,
 -№4B02-03-14406-A, 27.01.2016 г. по ставке 12,5 % годовых, с выплатой на 1 облигацию 62,33 руб.,
 -№4B02-05-14406-A , 04.02.2016 г. по ставке 12,5% годовых, с выплатой на 1 облигацию 62,33 руб.,
 -№4-05-14406-A, 09.02.2016 г. по ставке 12% годовых, с выплатой на 1 облигацию 29,92 руб.,
 -№4-06-14406-A, 11.02.2016 г. по ставке 12,5% годовых, с выплатой на 1 облигацию 31,16 руб.;
- планируется произвести отчисления в резервный фонд Общества сформированный в соответствии с Уставом и действующим законодательством в размере 52 376 тыс. руб. за счет чистой прибыли за 2014 год, соответствующее решение внесено в повестку дня планируемого общего собрания акционеров.

29. Заключение

Настоящий отчет содержит достоверную, сопоставимую, уместную, надежную информацию о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении компании, т. е. подготовлен таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов Общества по состоянию на 31.12.2015 и финансовых результатов его деятельности за период с 1 декабря по 31 декабря 2015 года включительно в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

Бухгалтерский учет велся с определенной степенью осторожности в процессе формирования суждений в условиях неопределенности, так чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы - занижены.

Активы, обязательства, капитал, доходы и расходы признавались тогда, когда они возникали, регистрировались в учетных регистрах и представлены в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся. Расходы признаны в отчете о финансовых результатах на основе непосредственного соотнесения: понесенных затрат и полученных конкретных статей доходов. Общество продолжает реализовывать стратегию, нацеленную на максимальное присутствие холдинга во всех сегментах финансового рынка. Основными задачами Общества является сохранение лидирующих позиций в основных для себя сегментах; постоянное дальнейшее развитие бизнеса и продуктовой линейки финансовых услуг; высокая прозрачность деятельности, как отдельных элементов, так и всего холдинга, расширение рыночных позиций и использование синергии между бизнесами для повышения рыночной стоимости Общества в целом.

Общество имеет способность продолжать свою деятельность, с учетом всей имеющейся информации на обозримое будущее.

Факторы, которые могли бы повлиять на концепцию непрерывной деятельности, отсутствуют.

Генеральный директор
ОАО «Открытие Холдинг»

Главный бухгалтер
ОАО «Открытие Холдинг»



Р.А. Аганбегян

О.А. Айсина

Дата «21» марта 2016 год