

Утверждено

решением единственного участника
Общества с ограниченной
ответственностью
«Финансовая Компания Меркурий»
Решение № 2-16-ОД от «31» марта 2016
года

ГODOVOЙ ОТЧЕТ за 2015 год Общества с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания Меркурий»

**Настоящим подтверждается достоверность информации и данных, содержащихся в
настоящем Годовом отчете ООО «Финансовая Компания Меркурий»**

Генеральный директор
Общества с ограниченной ответственностью
«Финансовая Компания Меркурий»



В.В. Старовойтов

Дата «31» марта 2016г.

Главный бухгалтер
Общества с ограниченной ответственностью
«Финансовая Компания Меркурий»



Н.Н. Сучкова

Дата «31» марта 2016 г.



г. Москва, 2016 г.

1. Общие сведения об Обществе

1.1. Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания Меркурий».

1.2. Сокращенное фирменное наименование: ООО «ФК Меркурий».

1.3. Место нахождения: Российская Федерация, 123060, г. Москва, ул. Расплетина, д. 24

1.4. Дата государственной регистрации: 12 марта 2003 года; ОГРН: 1037715020342.

1.5. Сведения об уставном капитале: 345 020 000 (триста сорок пять миллионов двадцать тысяч) рублей.

1.6 Совет директоров Уставом Общества не предусмотрен.

Органы управления общества:

- общее собрание участников (единственный участник);

- единоличный исполнительный орган (генеральный директор);

Высшим органом управления Общества является общее собрание участников.

1.7. Номер телефона и факса: +7 (495) 787 54 24, +7 (495) 787 54 31

1.8. Адрес электронной почты: fk-mercury@yandex.ru.

1.9. Адрес страницы в сети Интернет, на которой публикуется текст годового отчета Общества:

www.fk-mercury.ru,

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=30836>

1.10. В течение времени существования Общества изменялось его фирменное наименование.

Предшествующее наименование:

- полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая Инвестиционная Компания Меркурий»;

- сокращенное фирменное наименование: ООО «ФИК Меркурий»;

- организационно-правовая форма: общество с ограниченной ответственностью;

- дата изменения: 03.10.2007;

основание изменения: протокол Общего собрания участников № 4 от 03.10.2007 и свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица серия 77 № 008609440 от 15.10.2007 за государственным регистрационным номером 2077761306445.

2. Положение Общества в отрасли.

Основным видом деятельности Общества является финансовый лизинг (аренда). Общество в процессе своей деятельности не обращалось к публичным рейтинговым агентствам, как российским, так и зарубежным, с целью осуществления рейтингования Общества и сравнительной оценки ее места среди прочих российских лизинговых компаний, также как и не занимается публичным позиционированием или рекламой своей деятельности. Общество не преследует цель осуществлять быстрый рост лизингового портфеля любой ценой. Приоритетными принципами ведения своей экономической деятельности Общество выбрало: финансовая стабильность и надежность клиентов, а также длительный срок их активной работы на рынке («проверка временем»); диверсификация портфеля с целью минимизации рисков на одного лизингополучателя (группы лиц); страхование финансовых рисков за счет повышения уровня дополнительного обеспечения исполнения клиентами своих обязательств по лизинговым сделкам. Общество с конца 2012 г. является публичной компанией и осуществляет раскрытие информации в порядке, предусмотренном Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 04.10.2011 г. №11-46/пз-н, в связи с размещением рыночного облигационного займа на сумму 380 000 000,00 рублей (номинал эмиссии).

3. Приоритетные направления деятельности Общества.

Основным видом деятельности Общества является финансовый лизинг (аренда). Получения специальной лицензии не требуется. Общество является универсальной лизинговой компанией, однако приоритетными клиентами являются дорожные и строительные организации, зарегистрированные на территории РФ (резиденты) и работающие в Центральном и Поволжском федеральных округах.

4. Перспективы развития Общества.

В настоящее время Общество главной стратегической целью видит стабилизацию своего финансового положения и реструктуризацию клиентского портфеля, с целью достижения приемлемого риска на одного клиента (лизингополучателя). Общее падение динамики роста отрасли и кризис в строительном секторе в России негативно сказываются на развитии компании и платежеспособности клиентов. В этой связи в настоящее время Общество занято оптимизацией бюджетирования и надлежащим исполнением своих обязательств перед банками-кредиторами.

5. Отчет о размере распределяемой прибыли между участниками Общества.

По итогам деятельности за 2015 г. решений о распределении прибыли Общества не принималось.

6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества.

Указанные в настоящем разделе риски даются по состоянию на отчетную дату, то есть на 31 декабря 2015 г., и могут не учитывать событий, произошедших после отчетной даты.

Отраслевые риски.

Основными рисками, которые могут негативно сказаться на деятельности Общества являются:

- исчезновение (изменение) рынков сбыта услуг в сфере лизинга в Российской Федерации;
- общее ухудшение инвестиционного климата и финансовой стабильности на фоне мирового кризиса, что приведет к ужесточению кредитно-финансовой политики;
- ужесточение денежно-кредитной политики финансирующих банков;
- повышенная внутриотраслевая конкуренция;
- повышение уровня требований банков к потенциальным заемщикам, что приведет к усложнению получения внешнего кредитования (переоценка обеспечения).
- большой процент негативных решений банков-кредиторов о предоставлении проектного финансирования.

Риски, связанные с конкретным клиентом или операцией:

- Финансовое состояние клиента, его кредитоспособность;
- Информированность об использовании финансового актива;
- Наступление форс-мажорных обстоятельств и расторжение контракта;
- наличие большого объема неисполнения клиентами своих обязательств перед его контрагентами.

Региональные риски:

Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность в г. Москва. Москва является политически стабильным регионом. В связи с этим риски, связанные с политической ситуацией в регионе, отсутствуют. Экономические риски во многом определяются последствиями мирового финансового кризиса и продолжением его развития в новых экономических фазах. По оценкам Общества в Москве эти риски ниже, чем в среднем по стране. Тенденции, на основании которых можно было бы сделать выводы о возможности негативного изменения ситуации в столичном регионе, не прослеживаются.

Риски, связанные с географическими особенностями других регионов, в том числе повышенной опасностью стихийных бедствий, не оказывают существенного влияния на Общество, поскольку регионы деятельности Общества не подвержены таким рискам.

В настоящее время новых изменений налогового законодательства касающегося лизинговой отрасли, не ожидается.

Финансовые риски.

Финансовое состояние, ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности Общества в настоящее время частично зависят от валютных колебаний курса. В случае достижения показателя инфляции критических значений, а также резкого изменения процентных ставок, наибольшим изменениям будут подвержены следующие показатели финансовой отчетности: прибыль, размер дебиторской и кредиторской задолженности.

Правовые риски.

Анализ последних тенденций развития налогового законодательства в Российской Федерации не позволяет сделать однозначных выводов об общем направлении движения налоговых реформ. Российское законодательство в области налогообложения в отдельных случаях допускает достаточно широкое толкование. В последние годы, действия налоговых органов однозначно дали понять, что зачастую, не все моменты, допускающие двойственное толкование, интерпретируются представителями налоговых органов в пользу налогоплательщика. С этим могут быть связаны дополнительные риски практически для любого хозяйствующего субъекта в Российской Федерации. Применение санкций к Обществу или лицам, занимающим должности в его органах управления, может негативно отразиться на деятельности Общества. Общество полагает, что в целом, его понимание норм налогового законодательства совпадает с позицией налоговых органов, в которых он зарегистрирован в качестве налогоплательщика, однако не может полностью исключать возможности расхождений в этих вопросах. Общество прошло выездную налоговую проверку своей деятельности за предыдущие периоды и выявленные незначительные нарушения в работе и порядке исчисления и уплаты налогов устранены, до начисленные налоги уплачены в соответствующие бюджеты. В настоящий момент никаких финансовых претензий от фискальных органов Российской Федерации у Общества нет.

Однако судебная практика пошла в сторону ухудшения правового положения лизингодателей. В частности, на практике применение положений Постановления Пленума ВАС РФ №17 от 14.03.2014 г. "Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга" вылилось в очевидно неблагоприятные итоговые финансовые результаты по закрытию проблемных сделок, и чрезмерному затягиванию процесса взаиморасчетов (с учетом сложности и неоднозначности процесса вычисления сальдо взаимных расчетов). Данные правовые риски Общество оценивает как негативные для всей отрасли в целом.

7. Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» крупными сделками, а так же иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Общества, принявшего решение о ее одобрении:

1. Дата совершения сделки (группы связанных сделок): **26.06.2015**

Вид и предмет сделки:

Купля-продажа: обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 4 500 879 (Четыре миллиона пятьсот тысяч восемьсот семьдесят девять) голосующих акций Банка ПАО АГРОИНКОМБАНК.

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка: *Группа взаимосвязанных сделок (договоров) по продаже в совокупности 99,6431 % уставного капитала ПАО АГРОИНКОМБАНК*

Срок исполнения обязательств по сделке: *В течение трех рабочих дней с даты подписания Договоров купли-продажи*

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: *ООО "ФК Меркурий" - Продавец; Группа физических лиц*

(Каплунович Виктор Викторович, Зюзков Константин Николаевич, Галицкий Руслан Вацлавович, Савченко Ольга Ефимовна, Исаева Ольга Федоровна, Берсенов Сергей Борисович, Ананьев Александр Вячеславович, Хорунжая Серафима Николаевна, Гаврилина Тамара Михайловна, Мосина Татьяна Ивановна)

Размер сделки в денежном выражении: *467 731 345 (четырееста шестьдесят семь миллионов семьсот тридцать одна тысяча триста сорок пять) рублей 68 коп., размер сделки (нескольких связанных сделок) в процентах от стоимости активов ООО «ФК Меркурий» – 25,52 %*

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: *1 832 704 000,00 руб.*

Сведения об одобрении сделки

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: *Общее собрание участников эмитента*

Дата принятия решения об одобрении сделки: *22.06.2015*

Дата составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: *22.06.2015*

Номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: *3-15/ОД*

8. Перечень совершенных обществом в отчетном году сделок, размер которых составлял 10 или более процентов балансовой стоимости активов общества, на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, с указанием по каждой сделке ее существенных условий.

1. Дата совершения сделки (группы связанных сделок): *26.06.2015*

Вид и предмет сделки:

Купля-продажа: обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 4 500 879 (Четыре миллиона пятьсот тысяч восемьсот семьдесят девять) голосующих акций Банка ПАО АГРОИНКОМБАНК.

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка: *Группа взаимосвязанных сделок (договоров) по продаже в совокупности 99,6431 % уставного капитала ПАО АГРОИНКОМБАНК*

Срок исполнения обязательств по сделке: *В течение трех рабочих дней с даты подписания Договоров купли-продажи*

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: *ООО "ФК Меркурий" - Продавец; Группа физических лиц (Каплунович Виктор Викторович, Зюзков Константин Николаевич, Галицкий Руслан Вацлавович, Савченко Ольга Ефимовна, Исаева Ольга Федоровна, Берсенов Сергей Борисович, Ананьев Александр Вячеславович, Хорунжая Серафима Николаевна, Гаврилина Тамара Михайловна, Мосина Татьяна Ивановна)*

Размер сделки в денежном выражении: *467 731 345 (четырееста шестьдесят семь миллионов семьсот тридцать одна тысяча триста сорок пять) рублей 68 коп., размер сделки (нескольких связанных сделок) в процентах от стоимости активов ООО «ФК Меркурий» – 25,52 %*

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: *1 832 704 000,00 руб.*

Сведения об одобрении сделки

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: *Общее собрание участников эмитента*

Дата принятия решения об одобрении сделки: *22.06.2015*

Дата составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки: *22.06.2015*

Номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором

принято решение об одобрении сделки: 3-15/ОД

9. Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов общества, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления Общества, принявшего решение о ее одобрении.

Указанные сделки отсутствуют

10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) Общества и членах коллегиального исполнительного органа Общества, в том числе их краткие биографические данные и владение долями Общества.

Единоличный исполнительный орган Общества: Генеральный директор

ФИО: Старовойтов Валентин Владиславович.

Год рождения: 1967

Образование: высшее экономическое (экономист по банковскому делу, Финансовая Академия при Правительстве РФ г.Москва).

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

<i>Наименование организации</i>	<i>Занимаемая должность</i>	<i>Период</i>
Общество с ограниченной ответственностью «ФинСтройЛизинг»	Коммерческий директор (заместитель Генерального директора)	01.11.2005-12.04.2010
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания Меркурий»	Генеральный директор (совместительство)	03.10.2007-12.04.2010
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания Меркурий»	Генеральный директор	13.04.2010-наст. время

11. Финансово-хозяйственная деятельность Общества в 2015 г.

Наименование показателя	2015
Выручка, тыс. руб	1081154
Валовая прибыль, тыс. руб	88417
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)), тыс. руб.	3442

12. Ликвидность Общества.

Наименование показателя	2015
Собственные оборотные средства, тыс. руб	338 273

Индекс постоянного актива	0,3
Коэффициент текущей ликвидности	2,98
Коэффициент быстрой ликвидности	0,59
Коэффициент автономии собственных средств	0,35

13. Размер и структура капитала Общества.

Наименование показателя	2015	2014	2013
Размер уставного капитала, тыс. руб	345 020	345 020	345 020
Стоимость акций, выкупленных Обществом у акционеров, тыс. руб.,	0	0	0
Размер резервного капитала, тыс. руб.	0	0	0
Размер добавочного капитала, тыс. руб.	0	0	0
Размер нераспределенной чистой прибыли, тыс. руб.	142 201	136 759	135 815
Общая сумма капитала, тыс. руб.	487 221	481 779	480 835

14. Финансовые вложения Общества

Объект финансово вложения: простой вексель

Векселедатель: ООО «Инвестиции и Традиции»

Размер вложения в денежном выражении 9 402 090,11 руб.

15. Сведения о дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности Общества с указанием срока исполнения обязательств по итогам 2015 г.:

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс.руб.	95 895	60 347
в том числе просроченная, тыс.руб	-	-
Дебиторская задолженность по векселям к получению, тыс.руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс.руб	-	-
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставной капитал, тыс.руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс.руб	-	-
Дебиторская	392	-

задолженность по авансам выданным, руб.		
в том числе просроченная, тыс.руб.	-	-
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб	752	64 097
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Итого, руб.	97 039	124 444
в том числе итого просроченная, тыс.руб	-	-

16. Сведения о кредиторской задолженности

Структура кредиторской задолженности Общества с указанием срока исполнения обязательств на 31 декабря 2015 г.:

Наименование кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	3 116	-
в том числе просроченная, тыс. руб	-	-
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб	-	-
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб.	1 377	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Кредиты, тыс. руб.	-	162 338
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	-
Займы, всего, тыс. руб.	365 021	327 745
в том числе просроченные, тыс. руб	-	-
в том числе	-	244 181

облигационные займы, тыс. руб		
в том числе просроченные облигационные займы, тыс. руб.	-	-
Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб	11 040	36 829
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Итого, тыс. руб.	380 554	526 912

17. Социальные показатели.

Наименование показателя	2015
Среднесписочная численность работников, чел	13
Доля сотрудников Общества, имеющих высшее профессиональное образование, %	100
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	5 069
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс.	328
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	5 397

18. Иная информация.

Предоставление иной информации в Годовом отчете Общества Уставом Общества или иным внутренним документом Общества не предусмотрено

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью в
количестве 4 (четыре) листов
Генеральный директор
ООО «ФК Меркурий»

Старовойтов В.В. _____

