



ООО «АФ «Бик»
ОПНЗ 11003012987
121099, Российская Федерация,
г. Москва, Прямой переулок, д. 3, стр. 1
тел. 8 (800) 333 02 62
www.bicapital.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ МЕРКУРИЙ»**

Участникам Общества с ограниченной ответственностью
«Финансовая Компания Меркурий»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания Меркурий».

Место нахождения: Россия, 123060, г. Москва, ул. Расплетина, д. 24.

Основной государственный регистрационный номер: 1037715020342.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал».

Место нахождения: 121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 3 стр. 1.

Основной государственный регистрационный номер: №1107746452131.

Наименование саморегулируемого аудиторского объединения, членом которого является аудитор: Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата».

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: 11003012987.

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности ООО «ФК Меркурий», состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство ООО «ФК Меркурий» несет ответственность за составление и достоверность данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

При составлении годовой консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года руководством Группы «ФК Меркурий» были использованы данные дочерней кредитной организации Публичного акционерного общества Агроинвестиционного коммерческого банка по состоянию на 31 декабря 2014 года ввиду того, что Приказом Банка России от 02.11.2015 № ОД-2985 была отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности.

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую консолидированную финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащий основание для выражения мнения с оговоркой, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Директор Департамента аудиторских услуг
ООО «АФ «Бик»



Е. С. Казакевич

Дата аудиторского заключения:

27 апреля 2016 года

ООО «ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ МЕРКУРИЙ»

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ К ВЫПУСКУ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	4
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	10
1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	10
1.1 Общие сведения о Группе «Финансовая Компания Меркурий» и ее деятельности.....	10
1.2 Сведения о составе Группы.....	10
1.3 Периметр консолидации.....	10
1.4 Условия осуществления деятельности Группы.....	11
2 Основной подход.....	13
2.1 Основа представления.....	13
2.2 Основные оценки и допущения.....	14
2.3 Функциональная валюта и валюта отчетности.....	16
3 КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ВАЖНЕЙШИХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	16
3.1 Принцип консолидации.....	16
Неконтролирующие доли	17
Изменения доли участия Группы в существующих дочерних предприятиях	17
Сделки по объединению бизнесов	18
Гудвил	19
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	19
3.2 Финансовые инструменты	19
3.2.1 КЛАССИФИКАЦИЯ.....	19
3.2.2 ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	20
3.2.3 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	21
3.2.4 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	22
3.2.5 ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАЩЕНИЯ.....	23
3.2.6 ЗАЙМЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	23
3.2.7 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	24
3.2.8 ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ.....	24
3.2.9 ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	24
3.3 Денежные средства и их эквиваленты	28
3.4 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках).....	28
3.5 Резервы по оценочным обязательствам	28
3.6 Финансовая аренда	29
3.7 Договоры финансовых гарантий.....	30
3.8 Основные средства.....	31
3.9 Нематериальные активы	32
3.10 Обесценение материальных и нематериальных активов.....	32
3.11 Запасы.....	32
3.12 Выпущенный капитал	33
3.13 Пенсионные обязательства.....	33
3.14 Операции с иностранной валютой	33
3.15 Налог на прибыль.....	34
3.16 Фидуциарная деятельность.....	35
3.17 Признание доходов и расходов	35
3.18 Операционная аренда.....	36
3.19 События после отчетной даты.....	36
4 НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ	36
5 ВЫБЫТИЕ ДОЧЕРНЕЙ КОМПАНИИ.....	41
6 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	42
7 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	44
КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	46
8 ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ	50
9 ЗАПАСЫ.....	50

10	Торговая и прочая дебиторская задолженность	51
11	Денежные средства и их эквиваленты	53
12	Капитал и резервы	53
13	Кредиты и займы	54
14	Налог на прибыль	56
14.1	Расход по налогу на прибыль	56
14.2	Отложенный налог	57
14.3	Отложенные налоговые активы и обязательства, признанные в прибыли и убытках	57
15	Торговая и прочая кредиторская задолженность	58
16	Прочие налоги и сборы	60
17	Резервы предстоящих расходов	60
18	Выручка от продаж	60
19	Себестоимость	61
20	Коммерческие расходы	61
21	Административные расходы	61
22	Прочие доходы и расходы	62
23	Доход от финансирования	62
24	Расходы по финансированию	63
25	Финансовые инструменты	63
26	Связанные стороны	63
26.1	Отношения контроля	63
26.2	Политика ценообразования	63
26.3	Вознаграждение ключевого управленческого персонала	64
26.4	Операции с участием акционеров и прочих связанных сторон	64
27	Управление капиталом и финансовыми рисками	65
27.1	Управление капиталом	65
27.2	Управление финансовыми рисками	66
28	Контрактные и условные обязательства	71
29	Операционные риски	72
30	События после отчетной даты	73

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
К ВЫПУСКУ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

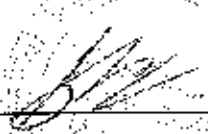
Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение ООО «Финансовая Компания Меркурий» и ее дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты ее деятельности, совокупные доходы и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с основой представления, как указано в Примечании 2 «Основной подход» к прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность:

- за выбор надлежащей учетной политики и ее последовательное применение;
- предоставление информации, в т. ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и простоту восприятия такой информации;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- подготовку консолидированной финансовой отчетности исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.
- Руководство также несет ответственность:
- за разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех компаниях Группы;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена к выпуску руководством 2016 года.

От имени руководства Группы


Старовойтов В.В.
Генеральный директор

ООО «Финансовая Компания Меркурий»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Активы			
Внеоборотные активы			
Основные средства	6	11 282	8 256
Финансовые активы	7	9 502	8 098
Чистые инвестиции в лизинг	8	14 055	75 699
Отложенные налоговые активы	14	27 839	18 277
Итого внеоборотные активы		62 678	110 530
Оборотные активы			
Запасы	9	997 587	571 678
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	34 002	51 230
Авансы выданные	10	3 649	199 381
Финансовые активы	7	-	1 210 263
Чистые инвестиции в лизинг	8	155 140	22 595
Денежные средства и их эквиваленты	11	286	186 539
Итого оборотные активы		1 190 644	2 440 686
Итого Активы		1 253 322	2 551 216
Капитал и обязательства			
Капитал и резервы			
Уставный капитал	12	345 020	345 020
Резервы		-	100
Нераспределенная прибыль		37 909	115 794
Капитал, относимый на собственников Предприятия		382 929	460 914
Неконтролируемая доля		-	1 856
Итого капитал и резервы		382 929	462 770
Обязательства			
Долгосрочные обязательства			
Кредиты и займы	13	273 284	1 093 034
Прочие обязательства	15	-	39 571
Отложенное налоговое обязательство	14	-	12 773
Итого долгосрочные обязательства		273 284	1 145 378
Краткосрочные обязательства			
Кредиты и займы	13	585 373	81 148
Авансы полученные	15	2 156	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15	3 492	5 427
Задолженность по налогам	16	1 381	19 616
Прочие обязательства	15	4 707	836 577
Итого краткосрочные обязательства		597 109	943 068
Итого обязательства		870 393	2 088 446
Итого капитал и обязательства		1 253 322	2 551 216

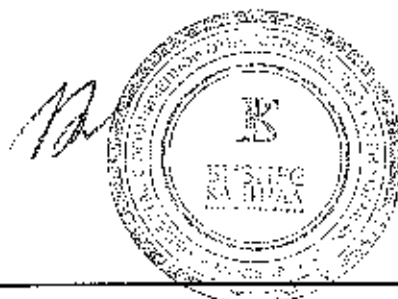
Утверждено к выпуску от имени руководства Группы

Старовойтов В.В.

Генеральный директор

ООО «Финансовая Компания Меркурий»

27.12.2015



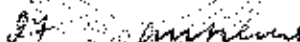
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ, УБЫТКАХ И ПРОЧИХ КОМПОНЕНТАХ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	2015	2014
Выручка	18	785 218	123 604
Себестоимость	19	(731 464)	(109 617)
Валовая прибыль		53 754	13 987
Коммерческие расходы	20	(4)	(145)
Административные расходы	21	(14 263)	(134 881)
Прочие доходы и расходы, нетто	22	54 638	(10 118)
Прибыль / (убыток) от операционной деятельности		94 125	(131 157)
Доходы от операций финансового лизинга	23	34 389	136 530
Доходы от финансирования	23	20	224 154
Расходы по финансированию	24	(152 885)	(162 996)
Курсовые разницы		(13 293)	(330)
Прочие доходы и расходы		(516)	(7 474)
Финансовые инструменты	25	-	(44 565)
Убыток от продажи дочерней компании	5	(49 220)	-
Доход от участия в ассоциированной компании		-	153
Прибыль / (убыток) до налогообложения		(87 381)	14 316
Текущий налог на прибыль	14	9 495	(2 347)
Прибыль / (убыток) периода		(77 886)	11 969
Прибыль (убыток), относящаяся к акционерам материнской компании		(77 886)	17 772
Прибыль (убыток), относящаяся к неконтролирующим долям		-	6
Прибыль (убыток) за год			
Итого совокупный доход, относящийся к акционерам материнской компании		(77 886)	11 964
Итого совокупный доход, относящийся к неконтролирующим долям		-	5
Итого совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		(77 886)	11 969

Утверждено к выпуску от имени руководства Группы


Старовойтов В.В.
Генеральный директор

ООО «Финансовая Компания Меркурий»

 2016 г.



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прим	Уставный капитал	Резервы и капитал	Нераспределенная прибыль	ИТОГО:	Неконтролирующая доля	ИТОГО КАПИТАЛ
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
Прибыль периода			(77 886)	(77 886)		(77 886)
Изменение в связи с продажей дочерней компании		(98)		(98)	(1 856)	(1 954)
Остаток на 31 декабря 2015 г.	345 020	-	37 909	382 929	-	382 929

Утверждено к выпуску от имени руководства Группы

Старовойтов В.В.

Генеральный директор

ООО «Финансовая Компания Меркурий»

27 апреля 2016 г.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

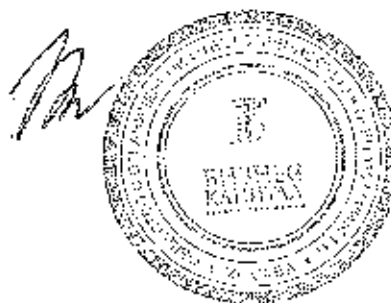
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	2015 год	2014 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль / (убыток) до налогообложения		(87 381)	14 315
<i>Корректировки прибыли до налогообложения:</i>			
Амортизация основных средств	6	617	1 690
Расход от дисконтирования	24	31 195	(11 484)
Доходы по процентам к получению		(8)	(155 243)
Расходы по процентам к уплате	24	121 690	174 480
Проценты по финансовой аренде	23	(34 389)	(136 530)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(28 166)
Изменение резерва по сомнительным долгам и товарно-материальным запасам	17	(105 519)	(73 923)
Прибыль/убыток от выбытия основных средств и прочих активов	22	(143 231)	89 554
Безвозмездно полученный вексель	22	(9 402)	-
Курсовые разницы		13 164	-
Денежные средства от основной деятельности до изменений в оборотном капитале		(7 266)	(125 307)
Изменения в оборотном капитале			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-	13 720
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	146 940
Уменьшение (Увеличение) запасов	9	(425 909)	(464 556)
Уменьшение (Увеличение) торговой и прочей дебиторской задолженности и авансов полученных	10	(110 383)	(166 988)
Увеличение (Уменьшение) торговой и прочей кредиторской задолженности и авансов выданных	15	(695 919)	(67 286)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		-	(70 484)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
Чистое прирост (снижение) по средствам других банков		-	20 216
Поток денежных средств от операционной деятельности		(1 239 417)	(713 755)
Налог на прибыль уплаченный	14	(28)	(2 030)
Чистый приток (отток) денежных средств от операционной деятельности		(1 239 445)	(715 785)
Поток денежных средств от инвестиционной деятельности			
Увеличение инвестиции в дочернюю компанию		-	(223 662)
Приобретение основных средств	6	(55 555)	(4 650)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Поступление от выбытия основных средств		(203 786)	121 134
Погашение выданных займов и векселей		-	242 275
Предоставление займов		-	(42 575)
Проценты полученные		-	24 395
Выбытие дочерней компании	6	1 199 896	-
Чистый приток (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		1 348 127	116 917
Поток денежных средств от финансовой деятельности			
Кредиты и займы полученные	13	72 082	987 476
Погашение полученных кредитов и займов		(375 411)	(731 686)
Проценты уплаченные по кредитам		(51 803)	(142 204)
Увеличение УК		-	-
Поступление/оплата лизинговых платежей	8	53 177	340 556
Чистый приток (отток) денежных средств от финансовой деятельности		(294 955)	454 142
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств		(186 273)	(144 726)
Денежные средства на начало года		186 539	331 266
Денежные средства на конец года		266	186 539



Утверждено к выпуску от имени руководства Группы

Старовойтов В.В.

Генеральный директор

ООО «Финансовая Компания Меркурий»

17 апреля 2016 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 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 2015 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 2015 года составляет 13 человек (в 2014 году – 169 чел.).

1.2 Сведения о составе Группы

Группа компаний включает:

Компания	Основной вид деятельности	Место расположения	2015 г.	2014 г.
ООО «ФК Меркурий»	Финансовая аренда (лизинг)	123060, Россия, г.Москва, ул. Расплетина, д.24	Материнская компания	Материнская компания
ПАО «Агроинвестиционный коммерческий банк»	Банковская деятельность		0%	99,64%

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.

ООО «Финансовая Компания Меркурий»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Участником ООО «Финансовая Компания Меркурий» на конец 2015 года является ЗАО «Гранд Каллисто» – 100%.

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 ОАО «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 ОАО «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 ОАО «Агроинкомбанк».

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

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

30 августа 2013 было реализовано физическому лицу 8500 обыкновенных акций ОАО «Агроинкомбанк».

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

2015 год

В июне 2015 года все обыкновенные акции ОАО «Агроинкомбанк» были проданы. Группа потеряла контроль над дочерним обществом.

1.4 Условия осуществления деятельности Группы

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2015 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 2015 года российский суверенный рейтинг был понижен международными рейтинговыми агентствами до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества.

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.

Банк России в 2015 году, учитывая изменение баланса рисков ускорения роста потребительских цен и охлаждения экономики, начал снижать ключевую ставку, и в середине года она составила 11,00% годовых. В дальнейшем инфляционное давление будет сдерживаться снижением экономической активности.

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

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, заканчивающийся 31 декабря 2015 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).

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности по МСФО руководство использовало Стандарты и Интерпретации, которые вступили в силу по состоянию до 31 декабря 2015 года.

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской компании и ее дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2015 г. 31 декабря 2014.

Дочерние компании полностью консолидируются Группой с даты приобретения, представляющей собой дату получения Группой контроля над дочерней компанией, и продолжают консолидироваться до даты потери такого контроля. Финансовая отчетность дочерних компаний подготовлена за тот же отчетный период, что и отчетность материнской компании на основе последовательного применения учетной политики для всех компаний Группы. Все внутригрупповые остатки, доходы и расходы, нереализованные доходы и расходы, а также дивиденды, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключены.

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

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом.

Убытки относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа теряет контроль над дочерней компанией, она:

- Прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила);
- Прекращает признание балансовой стоимости неконтрольной доли участия;
- Прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- Признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- Признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- Признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- Переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Принципы учетной политики, изложенные в Примечании 3, были применены при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., а также при подготовке сравнительной информации.

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 консолидированной 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 консолидированной 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 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и предприятий, контролируемых ею. Предприятие считается контролируемым в случае, если Компания:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Компания проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Компании не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Компании принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Компания рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Компании прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- долю акций Компании с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Компании, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Компания имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Компания получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата с момента получения Компанией контроля и до даты, на которую Компания перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Компании и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Компании и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

Неконтролирующие доли

Неконтролирующие доли (далее – «НД») представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Компании.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения доли участия Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнской Компании.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО (IAS)) 39, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Сделки по объединению бизнесов

Сделки по объединению бизнесов учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, 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 консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- ОНА/ОНО и активы (обязательства) по выплате вознаграждений работникам признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 19 соответственно;
- обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемого бизнеса по выплатам, основанным на акциях (BOA), или с соглашениями Группы по BOA, заключенными взамен соглашений приобретаемого бизнеса по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 2 на дату приобретения (Примечание 3.16.2); и
- активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости НД в приобретенном предприятии и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенного предприятия 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 НД в приобретенном предприятии справедливой стоимости ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенного предприятия, такое превышение относится в консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата как доход от приобретения доли по цене ниже справедливой стоимости.

НД, представляющие собой доли владения, и дающие право на пропорциональную долю чистых активов предприятия при ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или по пропорции НД в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Способ оценки выбирается для каждой сделки отдельно.

Условное вознаграждение, переданное Группой в рамках сделки объединения бизнеса, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения и включается в общее вознаграждение, переданное по сделке объединения бизнеса. Изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, отвечающие критериям корректировок периода оценки, отражаются ретроспективно, с одновременной корректировкой гудвила. Корректировки

периода оценки – это корректировки, возникающие при появлении дополнительной информации в периоде оценки (который не может превышать одного года с даты приобретения) о фактах и обстоятельствах, существовавших на дату приобретения.

Последующий учет изменений справедливой стоимости условного вознаграждения, не отвечающих критериям корректировок периода оценки, зависит от классификации условного вознаграждения. Условное вознаграждение, классифицированное как капитал, не переоценивается на последующие отчетные даты, а его последующая выплата учитывается в капитале. Условное вознаграждение, классифицированное как актив или обязательство, переоценивается на последующие отчетные даты в соответствии с МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». При этом возникающая разница относится на прибыль, убыток.

При поэтапном объединении бизнеса ранее принадлежавшие Группе долевые ценные бумаги приобретенного дочернего предприятия переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения контроля, а возникающая разница отражается в прибыль, убыток. Суммы переоценки доли в приобретенном дочернем предприятии до даты получения контроля, учитываемые в прочем в совокупном доходе, реклассифицируются в прибыль, убыток, если такой подход должен был бы применяться при выбытии этой доли.

Если первоначальный учет сделки объединения бизнеса не завершен на конец периода, в котором происходит объединения бизнеса, в отчетности представляются оценочные величины по статьям, оценка которых не завершена. Эти оценочные величины корректируются (также могут признаваться дополнительные активы или обязательства) в течение периода оценки по мере выяснения фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения, которые оказали бы влияние на суммы, признанные в отчетности на эту дату, если бы они были известны в то время.

Гудвил

Гудвил от объединения бизнеса учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Для оценки обесценения гудвил распределяется между единицами, генерирующими денежные средства (ЕГДС) или группами ЕГДС, которые предположительно получают выгоды синергии от объединения. Оценка обесценения ЕГДС, между которыми был распределен гудвил, проводится ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой ЕГДС. Если возмещаемая стоимость ЕГДС оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала уменьшает балансовую стоимость гудвила данной ЕГДС, а затем остальных активов ЕГДС пропорционально балансовой стоимости каждого актива. Убытки от обесценения гудвила признаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению в последующих периодах.

При выбытии ЕГДС соответствующая сумма гудвила учитывается при определении прибыли (убытка) от выбытия. Политика Группы по учету гудвила от приобретения зависимых предприятий приведена ниже.

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;

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 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 котированные 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 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 консолидированного отчета о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата и 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.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата 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 консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата 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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата, 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 соответствующего резерва переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в консолидированный отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата и отражаются по строке «Чистые доходы/расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата 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 дисконты) 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 непроеизводные 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, 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;

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 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 консолидированной 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);

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 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 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 консолидированного отчета о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата 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 консолидированного отчета о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

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, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» консолидированного отчета о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата. 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 прибыль 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 консолидированном 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 консолидированного отчета о денежных потоках.

3.5 Резервы по оценочным обязательствам

В случае высокой вероятности исполнения Группой непризнанных в консолидированном 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» консолидированного отчета о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового.

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

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Условные обязательства не подлежат признанию в консолидированном отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе консолидированной 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 консолидированном 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 прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата 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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата 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 консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата 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.

Прибыли и убытки от выбытия основных средств определяются путем сопоставления полученного дохода с балансовой стоимостью соответствующих активов и включаются в консолидированный отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата 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 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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в составе прибылей и убытков в консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

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 прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата 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.

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 консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

финансового результата, 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 консолидированном отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» консолидированного отчета о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата 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 прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата 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 прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата представляются методом «по назначению расходов».

Проценты

Проценты к получению и проценты к уплате отражаются в консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата 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.

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 консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата тогда, когда права Группы на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата 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

Новые стандарты, интерпретации и поправки, вступившие в силу 1 января 2015 года

В данной консолидированной финансовой отчетности была принята одна новая интерпретация и несколько поправок, которые вступили в силу впервые для периодов, начавшихся 1 января 2014 года или после этой даты. Характер и влияние новой интерпретации и каждой из поправок, принятых Группой, подробно рассматривается ниже.

(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) 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 незначителен.

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 между валовой и балансовой

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

стоимостью актива.

Применение поправок не оказало существенного влияния на консолидированную 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.

Применение поправки не оказало влияния на консолидированную 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 консолидированную финансовую отчетность Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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)

В МСФО (IAS) 16 был добавлен параграф 62A, запрещающий использование для основных средств методов амортизации, основанных на выручке, так как выручка, полученная от деятельности, задействующей объект основных средств, как правило отражает факты, иные чем потребление экономических выгод объекта.

Также, в МСФО (IAS) 38 были добавлены параграфы 98A-98C 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:

- нематериальный актив определен как мера выручки, или
- выручка и потребление экономических выгод нематериального актива значительно взаимосвязаны.

Группа ожидает, что применение поправки не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как она не применяла методы амортизации на основе получаемой выручки для своих долгосрочных активов.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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)

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 консолидированную 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 консолидированную финансовую отчетность Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

ВА

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

5 ВЫБЫТИЕ ДОЧЕРНЕЙ КОМПАНИИ

В июне 2015 года все обыкновенные акции ОАО «Агроинкомбанк» были проданы (99,64% уставного капитала Банка) физическим лицам. Группа потеряла контроль над дочерним обществом. Результат от продажи отражен в консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата по строке «Убыток от продажи дочерней компании» в сумме минус 49 220 тыс. руб.

На дату выбытия балансовая стоимость чистых активов ОАО «Агроинкомбанк» составила:

	31.12.2014
Основные средства	6 724
Дебиторская задолженность	4 602
Краткосрочные финансовые активы	1 210 163
Денежные средства	186 471
Отложенное налоговое обязательство	(484)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиторская задолженность	(876 421)
Выбывающие чистые активы	531 055
Выбытие НКД	1 856
Выбытие резервного капитала	100
Полученное вознаграждение	467 731
Нераспределенная прибыль до вхождения в Группу	12 148
Убыток от выбытия дочерней компании	49 220

6 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Транспортные средства	Машины и оборудование	Офисное оборудование	Мебель	Созружения	Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2014	4 515	57 666	5 032	2 433	294	69 940
Поступления	-	-	4 066	581	-	4 657
Перемещение	-	-	-	-	-	-
Выбытие	(1 498)	(57 628)	-	-	(3)	(59 129)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2014	3 017	38	9 098	3 024	291	15 468
На 1 января 2015	3 017	38	9 098	3 024	291	15 468
Поступления	58 555	10 820	-	-	-	66 375
Перемещение	-	-	-	-	-	-
Выбытие	(55 555)	-	-	-	-	(55 555)
Выбытие дочерней компании	(649)	-	(9 098)	(3 024)	(291)	(13 062)
Остаток на 31 декабря 2015	2 368	10 858	-	-	-	13 226
Накопленная амортизация						
На 1 января 2014	(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	705	11 206	-	-	-	11 912
Амортизация по поступившим объектам	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2014	(1 290)	(38)	(4 456)	(1 398)	(30)	(7 212)
На 1 января 2015	(1 290)	(38)	(4 456)	(1 398)	(30)	(7 212)
Амортизация за период	(334)	(283)	-	-	-	(617)
Амортизация по выбывшим объектам	-	-	-	-	-	-
Амортизация по поступившим объектам	-	(453)	-	-	-	(453)
Выбытие дочерней компании	454	-	4 456	1 398	30	6 338
Остаток на 31 декабря 2015	(1 170)	(773)	-	-	-	(1 943)
Остаточная стоимость						
На 1 января 2014	2 909	46 422	1 724	1 176	276	52 507
На 31 декабря 2014 года	1 727	-	4 642	1 626	261	8 256

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

На 31 декабря 2015 года	1 197	10 085	-	-	11 282
-------------------------	-------	--------	---	---	--------

Амортизационные отчисления были отражены по статьям затрат следующим образом.

За год, закончившийся 31 декабря

	2015 г.	2014 г.
Административные расходы	617	1 691
Итого	617	1 691

По состоянию за 31 декабря 2015 года числятся 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 2015 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Долгосрочные финансовые активы

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Долгосрочные займы	100	-
Векселя третьих лиц	9 402	-
Вложения в уставный капитал	-	8 098
Итого	9 502	8 098

На 31 декабря 2014 года в состав долгосрочных финансовых активов включались вложения в акции Акционерный Коммерческий Банк «Банк на Красных Воротах» (акционерное общество). Группа владела 1,246% обыкновенных акций (1,208% уставного капитала) Банка.

В 2015 году акции Акционерного Коммерческого Банка «Банк на Красных Воротах» были проданы физическому лицу.

По состоянию на 31.12.2015 в Группе компаний числится долгосрочная задолженность по предоставленным займам юридическим лицам в размере 100 тыс. руб. со сроком погашения в 2024 году, процентная ставка – 8% годовых.

На 31.12.2015 в Группе числится вексель третьего лица, полученный от учредителя в качестве финансовой помощи. Срок погашения - 27 марта 2017 года.

Краткосрочные финансовые активы

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Краткосрочные займы	-	100
Кредиты и депозиты в банках	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	649 651
Кредиты и дебиторская задолженность	-	560 512
Векселя третьих лиц	-	-
Итого	-	1 210 263

По состоянию 31.12.2014 в Группе компаний числится краткосрочная задолженность по предоставленным займам юридическим лицам в размере 100 тыс. руб.

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	649 651
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	649 651

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

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Российские государственные облигации	-	-
Облигации кредитных организаций	-	1
Векселя российских банков	-	63 966
Корпоративные облигации	-	278 954
Итого долговых ценных бумаг	-	342 921
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	-	306 730
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	-	-
Итого долевых ценных бумаг	-	306 730
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	-	649 651

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, купонный доход составляет от 1,5% до 13,25%.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Облигации российских банков	Корпоративные облигации	Долевые ценные бумаги- акции	Векселя банков	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):					
с рейтингом Baa3			1		1
с рейтингом Ba1			4 341		4 341
с рейтингом Ba2	1				1
с рейтингом B1				63 966	63 966
с рейтингом национальных агентств не имеющие рейтинга		189 362	302 388		491 750
		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

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 2015	на 31 декабря 2014
Кредитование юридических лиц	-	617 654
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	18 132
Ипотечные кредиты	-	1 266
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(76 540)
Итого кредиты и дебиторская зadolженность		560 512

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. 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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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:

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	на 31 декабря 2015		на 31 декабря 2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	-	-	225 861	35,5
Физические лица	-	-	19 398	3
Прочие	-	-	391 793	61,5
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	-	-	637 052	100

На 31 декабря 2014 г Банк имеет 9 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 % от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 574 891 тысяч рублей, или 90,2% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности. 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 сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 637 052 тысяч рублей.

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

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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					
- 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

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,

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

8 ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы было 84 договора (на 31 декабря 2014 года: 578 договоров) 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 политикой страхования по большинству договоров лизинга выступает Группа. Чистые инвестиции в лизинг обеспечены активами, передаваемыми в лизинг, включающими машины и оборудование, автомобили и прочие транспортные средства.

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по срокам погашения:

	на 31 декабря 2015	на 31 декабря 2014
Дебиторская задолженность по лизингу		
	169 195	297 495
Краткосрочная дебиторская задолженность	155 140	221 595
Долгосрочная дебиторская задолженность	14 055	75 899
Итого:	169 195	297 495

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

	на 31 декабря 2015	на 31 декабря 2014
Не позднее одного года	274 508	342 860
После одного года, но не позже пяти лет	15 204	84 028
Валовые инвестиции в лизинг	289 712	426 888
Неполученный финансовый доход	(11 006)	(57 789)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	278 706	369 099
Резерв по сомнительной задолженности по финансовой аренде	(109 511)	(71 604)
Чистые инвестиции в лизинг	169 195	297 495

9 ЗАПАСЫ

	на 31 декабря 2015	на 31 декабря 2014
Товары для продажи	997 587	571 674
ГСМ	-	4
Итого Запасы	997 587	571 678

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Заласы 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.

10 ТОВАРНАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Товарная дебиторская задолженность, всего		
в том числе:		
непросроченная и не обесцененная	27 352	23 637
просроченная обесцененная	7 359	3 844
Обесценение товарной дебиторской задолженности	(7 359)	(3 844)
Товарная дебиторская задолженность, чистая	27 352	23 637
Задолженность по налогам	6 123	25 151
Прочая дебиторская задолженность	64 264	20 506
Обесценение прочей дебиторской задолженности	(64 097)	(18 063)
Итого прочая дебиторская задолженность	6 650	27 593
Итого товарная и прочая дебиторская задолженность	34 002	51 230
Авансы выданные		
Авансы выданные	3 649	199 381
Итого авансы	3 649	199 381

Как правило, товарная 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 2015 года, 31 декабря 2014 просроченная, но не обесцененная, товарная дебиторская задолженность отсутствует.

По состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014 товарная дебиторская задолженность на сумму 7 359 тыс. руб. и 3 844 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 2015	31 декабря 2014
Не более 1 месяца	22 192	973
Более 1 месяца, но не более 3 месяцев	616	13 581
Более 3 месяцев, но не более 6 месяцев	2 268	3 844
Более 6 месяцев, но не более 1 года	9 635	9 083
Итого товарная дебиторская задолженность	34 711	27 481

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Резерв по торговой дебиторской задолженности	Резерв по прочей дебиторской задолженности
На 31 декабря 2014 г.	(3 844)	(18 063)
Начисление резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности	(7 359)	(64 097)
Восстановление ранее созданного резерва	3 844	-
Выбытие дочерней компании	-	18 063
На 31 декабря 2015 г.	(7 359)	(64 097)

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 прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в составе прочих расходов.

Безнадежная дебиторская задолженность за 2015 списанная на расходы отсутствует (в 2014 году составляет 1 010 тыс. руб., указанная сумма уменьшает общую величину дебиторской задолженности).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Денежные средства в кассе	-	96 474
Денежные средства на расчетных счетах в банке	266	72 959
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	12 997
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	-	2 611
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках других стран	-	1 601
Резервы на возможные потери	-	(103)
Итого денежные средства и их эквиваленты	266	186 539

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 консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о денежных потоках.

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

12 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%,
Бондурич 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. 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%,
Бондурич 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%,
Бондурич Г.В. - 0,0029%

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(тысячах российских рублей, если не указано иное)

а 31.12.2015 единственным участником Общества является ЗАО «Гранд Каллисто» - 100% владения в уставном капитале Общества.

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

долгосрочные кредиты и займы	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
займы, полученные от юридических лиц	-	512 320
кредиты, полученные от банков	22 554	395 311
облигационные займы	136 800	136 800
проценты по займам, полученным от юридических лиц	-	584
проценты по облигационным займам	107 381	72 665
убытки (убытки) при первоначальном признании / дисконт полученных заемных средств от юридических лиц	-	(40 658)
убытки (убытки) при первоначальном признании / дисконт от полученных облигационных займов	6 549	16 012
итого	273 284	1 093 034

на 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 658 тыс. руб.,

долженность по облигационным займам на 31.12.2015 и на 31.12.2014 составляет 136 800 тыс. руб.

Эффект дисконтирования по облигационным займам на 31.12.2015 и на 31.12.2014 составил 49 тыс. руб. и 16 012 тыс. руб. соответственно.

долгосрочным обязательствам относятся также кредиты банков, обязательства по которым на 31.12.2015 и на 31.12.2014 составляют 22 554 тыс. руб. и 395 311 тыс. руб. соответственно.

краткосрочные кредиты и займы	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
займы, полученные от юридических лиц	75 014	-
займы, полученные от физических лиц	8 719	21 100
кредиты, полученные от банков	139 784	60 320
полученные простые векселя	364 852	-
проценты по займам, полученным от физических лиц	-	-
проценты по займам, полученным от юридических лиц	9 661	-
проценты по кредитам, полученным от банков	1 367	28
убытки (убытки) при первоначальном признании дисконт полученных заемных средств от юридических лиц	(14 024)	-
итого	585 373	81 448

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31.12.2015 задолженность по займам, полученным от юридических лиц, ранее классифицированная как долгосрочная, была переведена в состав краткосрочной, ее сумма составляет 75 014 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2015 и на 31.12.2014 задолженность перед физическими лицами составляет 8 719 тыс. руб. и 21 100 тыс. руб. соответственно. Задолженность в сумме 8 550 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2015 является просроченной.

Краткосрочные обязательства перед банками по кредитам на 31.12.2015 и 31.12.2014 составляют 139 784 тыс. руб. и 60 320 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31.12.2015 имеется задолженность по выпущенным простым векселям с дисконтом в сумме 364 852 тыс. руб. Эффект дисконтирования составил 14 024 тыс. руб.

На 31.12.2014 задолженность по выпущенным простым векселям отсутствовала.

По состоянию на 31.12.2015 и на 31.12.2014 задолженность по процентам составила 11 028 тыс. руб. и 28 тыс. руб. соответственно.

Ниже в таблице приведены сроки погашения и ставки по долгосрочным займам, полученным от юридических лиц, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

Долгосрочные займы, полученные от юридических лиц	Валюта	Номинальная процентная ставка, %	Эффективная процентная ставка, %	Срок погашения
На 31 декабря 2015 г.	руб.	-	-	-
На 31 декабря 2014 г.	руб.	8,55%	14,10%	2016

Ниже в таблице приведены сроки погашения и ставки по долгосрочным кредитам, полученным от банков, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

Долгосрочные кредиты, полученные от банков	Валюта	Номинальная процентная ставка, %	Эффективная процентная ставка, %	Срок погашения
На 31 декабря 2015 г.	руб.	15%-25%	15%-25%	2017-2018
На 31 декабря 2015 г.	USD	-	-	-
На 31 декабря 2014 г.	руб.	15%-17%	15%-17%	2016-2017
На 31 декабря 2014 г.	USD	10%-11%	10%-11%	2016

Ниже в таблице приведены сроки погашения и ставки по долгосрочным облигационным займам, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

Облигационные займы	Валюта	Номинальная процентная ставка, %	Эффективная процентная ставка, %	Срок погашения
На 31 декабря 2015 г.	руб.	25,4%	11,20%	2019
На 31 декабря 2014 г.	руб.	25,4%	11,20%	2019

Ниже в таблице приведены сроки погашения и ставки по краткосрочным кредитам, полученным от банков, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

Краткосрочные кредиты, полученные от банков	Валюта	Номинальная процентная ставка, %	Эффективная процентная ставка, %	Срок погашения
На 31 декабря 2015 г.	руб.	15%-27%	15%-27%	2016

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

На 31 декабря 2015 г.	USD	10%-11%	10%-11%	2016
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

Ниже в таблице приведены сроки погашения и ставки по краткосрочным займам, полученным от физических лиц, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

Краткосрочные займы, полученные от физических лиц	Валюта	Номинальная процентная ставка, %	Эффективная процентная ставка, %	Срок погашения
На 31 декабря 2015 г.	руб.	17,5%-20%	19,6%-19,9%	2016
На 31 декабря 2014 г.	руб.	17%-17,5%	19,6%-19,9%	2014

Займы, полученные от связанных сторон, раскрыты в Примечании 26 «Связанные стороны».

14 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

14.1 Расход по налогу на прибыль

Применимая 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.

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	68	1 183
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	(9 563)	1 184
Расходы по налогу на прибыль за год	(9 495)	2 347

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

	2015	2014
Прибыль по МСФО до налогообложения	(87 381)	14 315
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	(17 476)	2 863
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	7 981	(1 699)
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	-	1 183
Расходы по налогу на прибыль	(9 495)	2 347

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между бухгалтерской балансовой стоимостью активов и

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

обязательств и их налоговой стоимостью. Ниже представлен налоговый эффект движения этих временных разниц, который рассчитывается по ставке 20% (2014 г.: 20%).

14.2 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 2015 г.	31 декабря 2014 г.
На 01 января	5 504	6667
Налог, включенный в прибыли и убытки	9 562	-1 164
Выбытие дочерней компании	12 774	-
На 31 декабря	27 839	5 504

14.3 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 консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Налоговый эффект от временных разниц

	ОНА	ОНО	Изменение за 2015 год		Выбытие дочерней компании		ОНА	ОНО
			ОНА	ОНО	ОНА	ОНО		
Основные средства	138 199	-	(7 394)	-	(101 859)	-	28 946	-
Чистые инвестиции в лизинг	-	(30 338)	-	13 457	-	-	-	(16 881)
Заласы	-	-	(2 699)	-	2 699	-	-	-
Расходы будущих периодов	3 104	-	2 810	-	(3 102)	-	2 812	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	962	-	(212)	-	13 541	-	14 291	-
Авансы выданные	-	(3 104)	-	-	-	3 104	-	-
Финансовые активы	-	(73 960)	-	-	-	73 960	-	-
Кредиты и займы	5 603	-	-	3 434	(5 603)	(4 929)	-	(1 495)
Авансы полученные	-	(35 289)	-	-	-	35 289	-	-
Прочая КЗ	-	-	166	-	-	-	166	-
Прочие налоги	326	-	-	-	(326)	-	-	-
ИТОГО	148 194	(142 691)	(7 329)	16 891	(94 650)	107 424	46 215	(18 376)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже отражены изменения отложенных налогов в консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата, за год закончившийся 31 декабря 2014 года.

Налоговый эффект от временных разниц

	ОНА	ОНО	Изменение за 2014		ОНА	ОНО
Основные средства	138 199	-	-	-	138 199	-
Чистые инвестиции в лизинг	-	(30 338)	-	-	-	(30 338)
Запасы	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов	2 472	-	632	-	3 104	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	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	-	(22 642)	-	(12 447)	-	(35 289)
Прочие налоги	-	-	326	-	326	-
итого	146 275	(139 609)	1 820	(3 083)	148 195	(142 691)

15 ТРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Финансовые обязательства	31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Торговая кредиторская и прочая задолженность		
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	3 116	28
Кредиторская задолженность по оплате труда	-	-
Резервы по неиспользованным отпускам	376	5 399
Прочая кредиторская задолженность	4 707	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	8 199	5 427
Прочие краткосрочные обязательства		
Кредиторская задолженность перед страховыми организациями	-	5 764
Средства других банков	-	20 242
Средства клиентов	-	810 571
Прочие краткосрочные обязательства	-	836 577

Нефинансовые обязательства

	31 декабря	31 декабря
	2015	2014
Авансы полученные		
Авансы полученные (прочие)	2 156	-
Итого нефинансовые обязательства	2 156	-

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Резерв по социальным налогам и сборам, начисленный на неиспользованные отпуска по состоянию на 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. рассчитан по эффективной процентной ставке 30%.

За 2015 и 2014 года сумма резерва отражена в составе административных расходов в сумме 31 тыс. руб. и 2 357 тыс. руб. соответственно.

Прочие долгосрочные обязательства	31 декабря	31 декабря
	2015 г.	2014 г.
Средства клиентов	-	39 571
Итого	-	39 571

Средства других банков

	2015 г.	2014 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	89
Краткосрочные кредиты других банков, в том числе просроченные	-	20 153
Итого средств других банков	-	20 242

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.

Средства клиентов

	2015	2014
Прочие юридические лица	-	464 052
текущие (расчетные) счета	-	446 393
срочные депозиты	-	17 659
Физические лица	-	386 090
текущие счета (вклады до востребования)	-	68 643
срочные вклады	-	317 447
Итого средства клиентов	-	850 142

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2015	2014
Предприятия торговли	-	39 542
Недвижимость	-	1 852
Строительство	-	4 505
Финансы и инвестиции	-	399 883
Физические лица	-	386 090
Субъект малого предпринимательства	-	9 022
Прочие	-	9 248
Итого средства клиентов		850 142

а 31 декабря 2014 Группа имела 8 клиентов с остатками средств свыше 5 000 тысяч рублей. совокупный остаток средств этих клиентов составил 448 104 тысяч рублей или 52,7% средств клиентов.

ПРОЧИЕ НАЛОГИ И СБОРЫ

остаток задолженности по прочим налогам и сборам, кроме налога на прибыль, по состоянию а 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, приведен в таблице ниже.

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Кредиторская задолженность по НДС	189	18 414
Кредиторская задолженность по Налогу на прибыль	781	1 051
Кредиторская задолженность по Прочим налогам	411	151
Итого кредиторской задолженности по налогам	1 381	19 616

РЕЗЕРВЫ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ

	Резерв под обесценение финансовых вложений	Резерв под сомнительную дебиторскую задолженность	Резерв по неиспользованным отпускам	Итого
а 31 декабря 2014	69 457	93 511	5 399	168 367
увеличение резерва	-	109 383	31	109 394
остановление резерва	-	(3 844)	-	(3 844)
убытие дочерней компании	(69 457)	(18 083)	(5 054)	(92 574)
а 31 декабря 2015	-	180 967	376	(181 343)

ВЫРУЧКА ОТ ПРОДАЖ

	За год, закончившийся 31 декабря
	2015 г. 2014 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

торговля товарами и готовой продукцией	784 413	123 604
оказание прочих услуг	802	-
Итого Выручка	785 218	123 604

В 2014 года Группа начала проводить некоторые операции по реализации товаров, а именно ветлтых нефтепродуктов.

9 СЕБЕСТОИМОСТЬ

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
стоимость товара	731 464	109 617
Итого Себестоимость	731 464	109 617

10 КОММЕРЧЕСКИЕ РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Реклама	4	145
Итого Коммерческие расходы	4	145

11 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
расходы по оплате труда	5 187	51 268
информационно-консультационные услуги	-	13 706
амортизация основных средств	617	1 690
расходы по аренде	4 046	26 887
ЕН (налоги с заработной платы)	1 421	15 376
ремонт и обслуживание	1 191	5 186
прочие налоги	-	3 586
материалы	720	2 953
арифметика	-	6 256
прочее	-	1 351
командировочные расходы	-	732
связи	1 050	1 241
прочие услуги сторонних организаций	-	36
использование транспорта	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменение резерва по неиспользованным отпускам	31	2 357
Страхование	-	1 340
Транспортные услуги	-	6
Недостачи и потери ценностей	-	909
Итого Административные расходы	14 263	134 881

22 ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Прочие доходы	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Доходы от операционной деятельности:		
Прибыль/убыток от выбытия основных средств	148 231	73 923
Страховые премии	360	1 224
Штрафы и пени по условиям договоров	2 295	1 197
Излишки материалов, товаров	-	78
Финансовая помощь учредителя	9 402	-
	160 288	76 422
Прочие расходы		
Увеличение резерва по сомнительным долгам	(109 363)	(89 554)
Списание неликвидных МПЗ	-	(1 713)
Списание безнадежной дебиторской задолженности	-	(1 010)
Страхование	-	-
Резерв под обесценение финансовых вложений	-	37
Прочие расходы	(131)	1 695
Восстановление резерва по сомнительным долгам	3 844	4 005
	(105 650)	(86 540)

3 ДОХОД ОТ ФИНАНСИРОВАНИЯ

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Доходы от дисконтирования	-	40 658
Доходы по процентам	6	155 243
Доход от выбытия финансовых инструментов	12	28 253
Итого доходы от финансирования	20	224 154

Доходы от операций финансового лизинга

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Доходы от операций финансового лизинга	34 389	136 530
Итого доходы от финансирования	34 389	136 530

24 РАСХОДЫ ПО ФИНАНСИРОВАНИЮ

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014г.
Расходы по процентам по займам	79 060	139 764
Расходы по финансовым инструментам	42 630	34 716
Расходы от дисконтирования по займам	31 195	(11 484)
Итого расходы по финансированию	152 885	162 996

25 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	35 756
Изменение стоимости финансовых инструментов	-	8 809
Итого доходы от финансирования	-	44 565

26 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 2015 года и 31 декабря 2014 года.

26.1 Отношения контроля

Конечной контролирующей стороной Группы является ЗАО «Гранд Капलिство».

26.2 Политика ценообразования

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

26.3 Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Вознаграждение ключевого персонала, выплаченное в течение года, за 2015 год составило 5 069 тыс. рублей (в 2014 г. – 9 966 тыс. рублей).

Вознаграждение ключевого персонала оговорено условиями трудовых контрактов.

В течение периода также имели место следующие операции:

Операции за период (тыс. руб.):

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Получение кредитов и займов		
Получено кредитов и займов	180	7 500
Начислено процентов по кредитам и займам полученным	1 414	5 543
Возврат займов и кредитов	8 811	34 997
Выдача кредитов и займов		
Выдано займов	-	1 400
Начислено процентов по займам выданным	-	168
Логашено займов	-	974
Административные и прочие операционные расходы	-	3 934
Комиссионные доходы	-	2
Продажа акций	8 109	-

Остатки по расчетам на конец года:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Активы		
Прочая дебиторская задолженность	-	3 344
Обязательства		
Прочая кредиторская задолженность	-	-
Задолженность по кредитам и займам	4 469	13 100

26.4 Операции с участием акционеров и прочих связанных сторон

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

Операции за период (тыс.руб.):

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
--	-------------	-------------

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ОКТАБРЯ 2015 ГОДА**

в тысячах российских рублей, если не указано иное)

увеличение уставного капитала	-	-
получение финансовой помощи (вексель третьего лица)	9 402	-
процентные расходы	-	-

Остатки по расчетам на конец года:	2015	2014
Прочая дебиторская задолженность	-	18 110

Информация об операциях Группы с прочими связанными сторонами:

Операции за период (тыс.руб.):	2015	2014
Приобретение товаров, работ, услуг	-	-
Получено кредитов и займов	-	46 643
Погашение кредитов и займов	-	105 861
Начислен доход по ценным бумагам	-	-
Начислено процентов по кредитам и займам полученным	-	10 745
Расходы на комиссию банков	-	114
Продажа товаров, работ, услуг (с учетом НДС)	-	49
Прочие операции, в т. ч. проценты по лизингу	-	-
Убыток от продажи основных средств	1 157	-

Остатки по расчетам на конец года:	2015	2014
Активы		
Средства на расчетных счетах	-	261
Долговые ценные бумаги	-	8 088
Дебиторская задолженность по лизингу	-	-
Обязательства		
Задолженность по кредитам и займам	-	78 105

7 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

7.1 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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 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 2015г.	31 декабря 2014г.
Обязательства по кредитам и займам	858 657	1 174 482
За минусом: Денежные средства и их эквиваленты	266	186 539
Итого чистые заемные средства	858 391	987 943
Собственный капитал	(382 929)	(460 914)
Итого капитал	(382 929)	(460 914)
	(2,24)	(2,14)

Обязательства по кредитам и займам включают краткосрочные и долгосрочные заемные средства – более подробная информация представлена в Примечании 13 «Кредиты и займы».

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

На 31 декабря 2015 года коэффициент устойчивости составил «минус» 2,24 на 31 декабря 2014 года – «минус» 2,14.

Группа не имеет официальной политики по управлению капиталом, однако руководство принимает 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. Существовая данные меры, Группа стремится обеспечить устойчивый рост прибылей.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9.2.1 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 и Евро:

	Обязательства 31 декабря		Активы 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г.
USD	57 324	63 812	-	46 250
EUR	-	9 231	-	10 935

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 противоположное влияние на прибыль, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

Валюта	31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	Отчет о совокупном доходе тыс. руб.	Собственный капитал тыс. руб.	Отчет о совокупном доходе тыс. руб.	Собственный капитал тыс. руб.
Доллар США	5 732	-	7 250	-
Евро	-	-	170	-

Кредитный 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 отчетности Группы валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

Риск влияния изменений процентных ставок на денежные потоки и справедливую стоимость

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 10 «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 31.12.2015г.	Итого	до 1 года	1 - 2 года	2 - 5 лет	более 5 лет
Обеспеченные банковские кредиты	162 338	139 784	20 949	1 605	-
Займы, полученные от сторонних	75 014	75 014	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(тысячах российских рублей, если не указано иное)

организаций

Займы, полученные от физических лиц	8 719	8 719	-	-	-
Облигационные займы	136 800	-	-	136 800	-
Выпущенные простые векселя	364 852	364 852	-	-	-
Задолженность по процентам	118 409	11 028	-	107 381	-
в т.ч.					
проценты по банковским кредитам	1 367	1 367	-	-	-
проценты по прочим займам от сторонних организаций	9 661	9 661	-	-	-
проценты по облигационным займам	107 381	-	-	107 381	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	8 199	8 199	-	-	-
в том числе:					
торговая задолженность	3 116	3 116	-	-	-
задолженность по з/плате	376	376	-	-	-
прочая задолженность	4 707	4 707	-	-	-
Итого Финансовые обязательства на 31.12.2015г.	874 331	607 596	20 949	245 786	0

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	-	-	-
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	-	-

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ОКТАБРЯ 2015 ГОДА**

(тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого Финансовые обязательства на 31.12.2014г.	2 060 748	943 067	902 634	254 617	-
---	-----------	---------	---------	---------	---

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2015 г.	31 декабря 2014 г.
менее года	237	4 251
от 1 до 5 лет	-	-
свыше 5 лет	-	-
	237	4 251

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 консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в течение соответствующего года.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Административные расходы	4 046	26 887

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года непогашенных обязательств по договорам операционной аренды нет.

Обязательства по капитальным затратам

На 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 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, если 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
использованные кредитные линии по предоставлению кредитов	-	109
Итого обязательств кредитного характера	-	109

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

В 2014 году резерв по отношению обязательств кредитного характера не формировался.

ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ

Страхование

Группа страхует свои автомобили по ОСАГО и КАСКО.

Налогообложение

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется быстрыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование местными 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 отчетном периоде может быть проверена в течение трех последующих календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. В последнее время практика в Российской Федерации такова, что налоговые органы занимают все более жесткую позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства.

Новое российское законодательство в области трансфертного ценообразования применяется селективно к новым операциям с 01 января 2012 года. Новое законодательство вводит дополнительные 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 отчетного периода времени, а также бартерные операции. Существуют значительные

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий после отчетной даты не было.

Утверждено к выпуску от имени руководства Группы

Паровиков В.В.

Генеральный директор

ООО «Финансовая Компания Меркурий»

_____ 2016

В.В. Паровиков



ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
75 (СЕМЬДЕСЯТ ПЯТЬ) ЛИСТОВ

Директор Департамента

ООО «АФ «БНК»

Е.С. Казакевич

