

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Акционеры открытого акционерного общества "МАГНА"

Сведения об аудируемом лице

Наименование: **Открытое акционерное общество "МАГНА"**

Основной государственный регистрационный номер: 1026605387820.

Место нахождения: 620026, Российская Федерация, Свердловская область, город Екатеринбург, ул. Белинского, 86-102.

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская и консалтинговая фирма «Финпром-аудит».

Основной государственный регистрационный номер: 1026605780101.

Место нахождения: Россия, 620026, г. Екатеринбург, ул. Ферганская, 39.

ООО «АКФ «Финпром-аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов - НП «Российская коллегия аудиторов», № реестра 592, ОРНЗ 11005001482.

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «МАГНА» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о 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 бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и

надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на то, что, как указано в пояснении 3 «Допущение о непрерывности деятельности» к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на отчетную дату капитал Группы является отрицательным и составляет (15 543) тыс.руб. Данные обстоятельства представляют собой существенную неопределенность по поводу возможности Группы продолжать свою деятельность на непрерывной основе.

Директор ООО АКФ «Финпром-аудит» _____

В.В. Шеменов

Дата аудиторского заключения «__» _____ 2016 г.

Руководитель аудиторской проверки _____

Л.Л. Лаврентьева

Аудиторское заключение подготовлено в двух экземплярах: один экземпляр для ОАО "МАГНА" и один экземпляр для ООО "АКФ "Финпром-аудит".

Экземпляр аудиторского заключения получил:

«__» _____ 2016 г.

должность, подпись

Открытое акционерное общество

"МАГНА"

Отчет за

Год, оканчивающийся 31 декабря 2015 г.

Консолидированная Финансовая отчетность ОАО "МАГНА"	3
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	3
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	4
Консолидированный отчет об изменениях капитала.....	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	6
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности.....	7
Группы компаний ОАО "МАГНА"	7
1. Общая информация.....	7
2. Основа составления консолидированной отчетности.....	7
3. Основа подготовки финансовой отчетности.....	8
4. Допущение непрерывности деятельности.....	8
5. База для определения стоимости.....	8
6. Основные положения учетной политики.....	9
7. Существенные суждения, оценочные значения и допущения в учетной политике.....	17
8. Информация по сегментам.....	21
9. Гудвилл.....	21
10. Инвестиции в ассоциированные компании.....	22
11. Дебиторская задолженность.....	22
12. Прочие финансовые активы.....	22
13. Прочие финансовые обязательства.....	22
14. Капитал.....	23
15. Выручка.....	23
16. Расходы по элементам.....	23
17. Налог на прибыль.....	24
17. Движение денежных средств.....	25
18. Вознаграждения работникам.....	25
19. Условные активы и обязательства.....	26

Консолидированная Финансовая отчетность ОАО "МАГНА"
Консолидированный отчет о финансовом
положении

(в тыс. руб.)

Показатели	Пояс- нен.	На 31.12.2015	На 31.12.2014	На 31.12.2013
АКТИВЫ				
Внеоборотные активы				
Основные средства				169
Гудвилл	9			
Нематериальные активы, кроме гудвилла		13	27	40
Долгосрочная дебиторская задолженность	11		6 573	5 931
Отложенные налоговые активы	18	105		1 601
Внеоборотные активы:		118	6 600	7 741
Оборотные активы				
Оборотные запасы				
Краткосрочная дебиторская задолженность	11	8 117	6 058	8 792
Прочие оборотные финансовые активы	12	44 192	37 299	32 268
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	17	1	1	2
Оборотные активы, кроме удерживаемых для продажи:		52 310	43 358	41 062
Оборотные активы		52 310	43 358	41 062
АКТИВЫ		52 428	49 958	48 803
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Капитал				
Акционерный (уставный) капитал	14	1 000	1 000	1000
Нераспределенная прибыль		(16 619)	(15 720)	(13 670)
Итого капитал собственников компании		(15 619)	(14 720)	(12 670)
Неконтролируемые доли		76	114	(720)
Капитал		(15 543)	(14 606)	(13 390)
Обязательства				
Долгосрочные обязательства				
Отложенные налоговые обязательства	18		166	186
Долгосрочные обязательства			166	186
Краткосрочные обязательства				
Краткосрочная кредиторская задолженность		7 431	15 378	20 422
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	13	60 540	49 020	41 585
Краткосрочные обязательства		67 971	64 398	62 007
Обязательства		67 971	64 564	62 193
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		52 428	49 958	48 803

Генеральный директор

ОАО "МАГНА"

" ____ " _____ 2016г.

Главный бухгалтер

ОАО "МАГНА"

" ____ " _____ 2016г.

(в тыс. руб.)

**Консолидированный отчет о
совокупном доходе**

(в тыс. руб.)

Показатели	Пояс- нен.	Год, оканчивающийся 31 декабря	
		2015	2014
Прибыль (убыток)	15		
Выручка			
Себестоимость продаж			
Валовая прибыль			
Коммерческие расходы			
Управленческие расходы	16	(537) (1063)	(814) 1 400
Прочие прибыли (убытки)			
Прибыль (убыток) от операционной деятельности		(1 600)	586
Финансовые доходы	15	2 578	2 708
Расходы на финансирование		(2 187)	(2 116)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(1 209)	1 178
Расходы по налогу на прибыль (по продолжающейся деятельности)	18	226	(1 528)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		(983)	(350)
Прибыль (убыток)		(983)	(350)
в т.ч.: собственников компании		(942)	(333)
приходящаяся на неконтролируемые доли		(41)	(17)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		(983)	(350)
в т.ч.: собственников компании		(942)	(333)
приходящийся на неконтролируемые доли		(41)	(17)
Прибыль на акцию (руб на акцию)			
Базовая прибыль (убыток) на акцию			
в т.ч.: по продолжаемой деятельности			
по прекращаемой деятельности			

Генеральный директор

ОАО "МАГНА"

"_____" 2016г.

Главный бухгалтер

ОАО "МАГНА"

"_____" 2016г.

ОАО "МАГНА"

Консолидированный отчет об изменениях капитала

(в тыс. руб.)

Изменения капитала собственников компании										
Показатели	Поясн.	Акционер- ный (уставный) капитал	Эмиссион- ный доход	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров	Прочий капитал органи- зации	Прочие фонды	Нераспре- делен ная прибыль	Всего капитал собствен- ников	Изменения неконтролируемых долей	Изменение капитала
Остаток на 31.12.2013	14	1000					(13 670)	(12 670)	(720)	(13 390)
Изменения в учетной политике										
Исправления ошибок										
Остаток на 31.12.2013 после корректировок		1000					(13 670)	(12 670)	(720)	(13 390)
Совокупный доход							(350)	(350)		(350)
Увеличение (уменьшение) вследствие пересчета в валюту отчетности и прочих изменений							(1 700)	(1 700)	(834)	(866)
Изменение капитала Год, оканчивающийся 31 декабря 2014 г.							(2 050)	(2 050)	(834)	(1 216)
Остаток на 31.12.2014	14	1000					(15 720)	(14 720)	(114)	(14 606)
Изменения в учетной политике										
Исправления ошибок										
Остаток на 31.12.2014 после корректировок	14	1000					(15 720)	(14 720)	114	(14 606)
Совокупный доход							(983)	(983)		(983)
Увеличение (уменьшение) вследствие пересчета в валюту отчетности и прочих изменений							84	84	(38)	46
Изменение капитала Год, оканчивающийся 31 декабря 2015.							(899)	(899)	(38)	(937)
Остаток на 31.12.2015	1	1000					(16 619)	(15 619)	(76)	(15 543)

Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тыс. руб.)

Показатели	Пояс- нен.	На 31.12.2015	На 31.12.2014
Потоки денежных средств от операционной деятельности			
Поступления от продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг			
Поступления от роялти, гонораров, комиссионных вознаграждений, прочая выручка			51
Поступление от аренды и последующей продажи данных активов			
Прочие поступления от операционной деятельности		11	756
Платежи поставщикам товаров, работ, услуг		(107)	(178)
Платежи работникам или в интересах работников		(12)	(169)
Прочие денежные платежи по операционной деятельности		(333)	(1 475)
Чистые денежный поток от обычной деятельности		(441)	(1 015)
Дивиденды полученные			
Проценты уплаченные			(19)
Проценты полученные			39
Налог на прибыль уплаченный (возмещенный)			
Денежные потоки от операционной деятельности		(441)	(995)
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности			
Прочие поступления от продажи долевых или долговых инструментов других организации			
Прочие платежи на приобретение долевых или долговых инструментов прочих организаций		(1 124)	(5 097)
Платежи на приобретение прочих внеоборотных активов			
Поступления от выбытия прочих внеоборотных активов			
Поступления от возврата авансов и займов выданных			
Прочие денежные потоки от инвестиционной деятельности		29	1 583
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		(1 095)	(3 514)
Потоки денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления в виде кредитов и займов		1 551	5 950
Возврат кредитов и займов		(15)	(1 442)
Платежи по финансовой аренде			
Дивиденды выплаченные			
Налог на прибыль уплаченный (возмещенный)			
Прочие потоки от финансовой деятельности			
Денежные потоки от финансовой деятельности		1 536	4 508
Влияние курсовых разниц			
Увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов			-1
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		1	2
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		1	1

Генеральный директор

ОАО "МАГНА"

"_____" 2016г.

Главный бухгалтер

ОАО "МАГНА"

"_____" 2016г.

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности Группы компаний ОАО "МАГНА"

1. Общая информация

Организационная структура и деятельность

ОАО "МАГНА" (далее по тексту – «Общество») и ее дочерние предприятия (далее совместно именуемые «Группа») включает открытые акционерные общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Новая редакция Устава Общества утвержден общим собранием акционеров 24.02.2012, на основании решения № 12, зарегистрирован в межрайонной ИФНС России № 31 от 26.03.2012.

Уставный капитал Общества сформирован в сумме 1 000 тыс.руб. и состоит из 1 000 000 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая.

Свидетельство о государственной регистрации Общества как юридического лица серии 66 № 006656764, выданное 23.03.2011г. ИФНС РФ по Октябрьскому району г. Екатеринбурга, ОГРН 1116672003810.

Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций № 0000353 от 12.08.2011г.

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе серия 66 № 006560877 от 24.02.2011г., присвоен ИНН 6672333114.

Место нахождения Общества: 620219, Россия, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Белинского, 86, оф.102..

Основными видами деятельности Группы являются:

- предоставление займов и микрозаймов физическим лицам, юридическим лицам, субъектам малого и среднего предпринимательства, привлечение денежных средств, в соответствии с ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях";

Дополнительными видами деятельности являются:

- денежное и финансовое посредничество;
- вспомогательная деятельность в денежном и финансовом посредничестве;
- разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
- иные не запрещенные действующим законодательством и Уставом, виды деятельности.

Общество не имеет обособленных подразделений, является компанией имеющей контроль по отношению к другим юридическим лицам.

2. Основа составления консолидированной отчетности

Далее представлены предприятия, включенные в данную консолидированную отчетность

Наименование	Страна регистрации	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
ОАО "МАГНА"	Российская Федерация			
ОАО "МАГНА-ИНВЕСТ"	Российская федерация	95 %	95%	95%
ОАО "МАГНА-Екатеринбург"	Российская федерация	95 %	95%	95%

Данный перечень дочерних компаний является полным, Группа не имеет дочерних компаний за пределами Российской Федерации.

3. Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые и действующие в отчетном периоде МСФО и разъяснения Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и полностью им соответствует.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа оценки по фактическим затратам, с учетом корректировок, необходимых для отражения по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также некоторых иных финансовых активов и финансовых обязательств, за исключением условной первоначальной стоимости основных средств.

4. Допущение непрерывности деятельности

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

По состоянию на отчетную дату капитал Группы является отрицательным и составляет (15 543) тыс.руб. Данные обстоятельства представляют собой существенную неопределенность по поводу возможности Группы продолжать свою деятельность на непрерывной основе.

К снижению капитала привело уменьшение платежеспособности контрагентов, в связи с ухудшением экономической ситуации в мире. Группа предпринимает меры по финансовому оздоровлению.

5. База для определения стоимости

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением следующего:

- финансовых инвестиций, которые отражены по справедливой стоимости и классифицированы как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль (далее – рубль или руб.), и эта же валюта является функциональной для Общества и всех дочерних предприятий, а также валютой в которой представлена данная консолидированная финансовая отчетность. Все числовые показатели отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности в тысячах рублей, если не указано иное.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности, представлена в примечаниях.

6. Основные положения учетной политики

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе данных бухгалтерского учета в соответствии с законодательными актами, регулирующими бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации, с корректировками, внесенными с целью достоверного представления информации в соответствии с требованиями МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.

Далее приводятся основные положения учетной политики, которые были использованы при подготовке консолидированной финансовой отчетности. Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в консолидированной финансовой отчетности периодам.

Дочерние компании

В консолидированной финансовой отчетности отражены факты хозяйственной деятельности Общества и дочерних компаний. К дочерним компаниям относятся все компании (в том числе компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих прав и группа контролирует объект инвестиций.

Консолидация дочерней компании осуществляется с даты приобретения и прекращается с даты потери контроля.

Датой приобретения дочерней компании является дата перехода контроля к Обществу.

Инвестиции в дочерние компании учитываются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролируемой доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по приобретению приобретающая сторона оценивает неконтролируемую долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо пропорционально доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, списываются на расходы.

Операции, исключаемые при консолидации

При подготовке консолидированной финансовой отчетности исключаются: балансовая стоимость инвестиций материнской компании в каждую дочернюю компанию и величина уставного капитала каждой дочерней компании, а также доли в прочих статьях капитала и нераспределенной прибыли на дату получения контроля в дочерней компании; внутригрупповые движения денежных средств; остатки по расчетам и операции внутри Группы, а также нереализованные доходы и расходы по таким операциям.

Ассоциированные компании

Ассоциированными являются компании, на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия в капитале. Инвестиции признаются по стоимости приобретения, затем их стоимость меняется за счет признания доли Группы в прибыли или убытке ассоциированной компании после даты приобретения. Когда доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее инвестиции в данную компанию (с учетом долгосрочной дебиторской задолженности, отражаемой как часть инвестиции), Группа прекращает признавать свою долю в дальнейших убытках, за исключением тех случаев, когда она приняла на себя обязательства или осуществила платежи от имени ассоциированной компании.

Если в дальнейшем ассоциированная компания получает прибыль, то Группа возобновляет признание своей доли в этой прибыли только после того, как ее доля в прибыли сравняется с долей непризнанных убытков.

Применение единых учетных принципов

Компании Группы используют единые учетные принципы и сопоставимые отчетные периоды. В случае отличия учетных принципов предприятия Группы производят необходимые корректировки к финансовой отчетности, показатели которой включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, денежные средства на расчетных счетах, на корреспондентских счетах банков-корреспондентов на срок «до востребования» и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции (с первоначальным сроком погашения по договору менее трех месяцев), легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств, подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства с ограничением к использованию показываются отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении.

Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи. Себестоимость товарно-материальных запасов определяется методом средневзвешенной стоимости. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя стоимость сырья и материалов, прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость основных средств также включает первоначальную оценку затрат на ликвидацию объекта основных средств и оценку обязательств на рекультивацию земли, ликвидацию последствий деятельности.

Незначительные обновления, в результате которых не происходит качественного технического усовершенствования, относятся на расходы текущего периода. Затраты на замену крупных узлов или компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании стоимости подлежащих замене частей. Модернизация или реконструкция, относящаяся к активу, который уже был признан в качестве объекта основных средств, увеличивает его балансовую стоимость, если Группа с большей долей вероятности получит будущие экономические выгоды, превышающие первоначально рассчитанные нормативные показатели существующего актива.

Амортизация

Объекты основных средств амортизируются с даты, когда они установлены и готовы к использованию, а для объектов основных средств, возведенных собственными силами – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Амортизация рассчитывается исходя из себестоимости актива за вычетом его остаточной стоимости.

Каждый значительный компонент объекта основных средств амортизируется линейным методом на протяжении ожидаемого срока его полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает характер ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, и амортизационные отчисления включаются в состав прибыли или убытка за период.

Арендные активы амортизируются на протяжении наименьшего из двух сроков: срока аренды и срока полезного использования активов, за исключением случаев, когда у Группы имеется обоснованная уверенность в том, что к ней перейдет право собственности на соответствующие активы в конце срока их аренды. Земельные участки не амортизируются.

Ожидаемые усредненные сроки полезного использования основных средств в отчетном и сравнительном периодах были следующими:

- Здания 15 – 75 лет
- Машины и оборудование 5 – 35 лет
- Сооружения и передаточные устройства 10 – 30 лет
- Транспортные средства 3 – 15 лет
- Прочие 3 – 15 лет

По законсервированным, неиспользуемым объектам прочих основных средств (кроме квалифицируемых как активы для продажи) начисляется амортизация по общим правилам для активов соответствующих классов. Амортизация объектов основных средств рассчитывается по

методу равномерного начисления постоянной суммы в течение срока их полезного использования. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия, классифицируемую как предназначенная для продажи) в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» и даты, когда актив вообще перестает использоваться или прекращается его активное использование, если только он еще не был полностью амортизирован. На объекты незавершенного строительства амортизация не начисляется до момента их готовности к эксплуатации.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств признается в сумме разницы полученного возмещения и балансовой стоимости и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере возникновения.

Незавершенное строительство

Незавершенное строительство включает в себя расходы, непосредственно связанные со строительством основных средств, включая соответствующее распределение накладных расходов, возникающих при строительстве. Амортизация актива подлежит начислению, когда актив доступен для использования, т.е. когда он приведен в пригодное состояние для использования в соответствии с намерениями руководства.

Авансы под приобретение основных средств и капитальное строительство учитываются в составе незавершенного строительства.

Нематериальные активы

Расходы на разработку нематериального актива капитализируются только в том случае, если они могут быть оценены с достаточной степенью точности, подобный продукт или процесс технически и экономически обоснован, велика вероятность получения в будущем экономических выгод от использования актива и у Группы достаточно средств для завершения разработок и последующего использования или продажи актива.

Себестоимость внутренне созданного нематериального актива включает все прямые затраты, необходимые для создания, производства и подготовки актива к использованию в соответствии с намерениями руководства Группы. До этого момента затраты по созданию актива относятся на расходы периода. Затраты на создание нематериального актива, которые первоначально были признаны в качестве расходов, впоследствии не признаются Группой в составе себестоимости нематериального актива.

Себестоимость приобретенных нематериальных активов формируется суммой затрат, понесенных на их приобретение и ввод в эксплуатацию.

Авансы, выданные в целях приобретения нематериальных активов, классифицируются как внеоборотные активы вне зависимости от срока поставки соответствующего актива.

После первоначального признания Группа выбирает модель оценки нематериальных активов по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения.

Амортизация нематериальных активов начинается с момента, когда они доступны для использования. Начисление амортизации нематериальных активов производится линейным методом в пределах предполагаемого срока полезного использования и отражается в составе расходов текущего периода. Методы амортизации и предполагаемые сроки полезного использования пересматриваются на каждую отчетную дату, при этом все изменения в оценках учитываются в последующих периодах.

Ожидаемые сроки полезного использования нематериальных активов в отчетном и сравнительном периодах были следующими:

- Затраты на разработки 1-20 лет
- Программное обеспечение 1-25 лет
- Лицензии 1-25

Прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания нематериального актива, определяются как разность между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, которые подлежат признанию в прибыли или убытке в качестве прочих доходов или расходов при прекращении признания актива.

Затраты на исследования учитываются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку проектов отражаются как нематериальные активы лишь в том случае, когда

ожидается, что такие затраты принесут определенные экономические выгоды в будущем. Прочие затраты на разработку отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку, которые первоначально были списаны на расходы, не капитализируются в последующие периоды, даже если они будут отвечать условиям признания активов.

Деловая репутация

Деловая репутация возникает при приобретении дочерних и ассоциированных компаний.

Превышение суммы переданного возмещения, стоимости приобретенной неконтролирующей доли и справедливой стоимости любой имевшейся ранее в Группе доли на дату приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых приобретенных чистых активах отражается как деловая репутация в составе статьи «Нематериальные активы» консолидированного отчета о финансовом положении. Если фактическая стоимость приобретения меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, в случае выгодной покупки разница отражается непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Деловая репутация оценивается на возможное снижение стоимости на каждую отчетную дату.

Деловая репутация распределяется по единицам, генерирующим денежные потоки (ЕГДП), которые представляют собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения мониторинга деловой репутации, осуществляемого руководством, и не превышают сегмента.

Финансовые активы

Финансовые активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в момент возникновения контрактных отношений по данному финансовому инструменту.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по счету прибылей и убытков; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющих в наличии для продажи.

Группа классифицирует финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков, предоставленные займы и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

В состав категории «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков» Группа включает финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков» при первоначальном признании.

Группа отражает финансовый актив в составе категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков, в случае намерения его приобретения или реализации в краткосрочной перспективе, или если данный инструмент является частью единого портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, для которых существует подтвержденная история их реализации с целью получения краткосрочной прибыли.

После первоначального признания справедливая стоимость финансовых активов, которые

относятся к данной категории, определяется как рыночная котировка на дату оценки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков, включаются в консолидированный отчет о финансовом положении как оборотные активы, а прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

Размещенные депозиты Группа классифицирует в категорию «Займы и дебиторская задолженность». Предоставленные займы и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующимися на активном рынке и возникающими в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику в отсутствие намерения об их продаже. Последующая оценка предоставленных займов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта или премий по предоставленным займам и дебиторской задолженности на основе использования эффективной ставки процента отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе финансовых доходов. Убытки от обесценения предоставленных займов и дебиторской задолженности признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе финансовых расходов.

В категорию «инвестиции, удерживаемые до погашения» включаются производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа планирует и может удерживать до погашения. При последующем признании Группа оценивает финансовые активы, отнесенные к данной категории, по амортизированной стоимости.

Группа отражает все прочие финансовые активы в составе категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». При первоначальном признании финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

При последующем признании финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости либо по первоначальной стоимости (в случае невозможности определения справедливой стоимости).

Группа признает доход или убыток от финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, в составе прочего совокупного дохода за исключением убытков от обесценения и прибылей и убытков от изменения курсов иностранных валют.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа анализирует, существуют ли признаки обесценения по всем категориям финансовых активов, за исключением отражаемых по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков. Свидетельством обесценения является значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости финансовых активов ниже фактических затрат на их приобретение.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в том случае, если существуют объективные признаки того, что Группа не сможет получить причитающуюся ей сумму в установленный договором срок. Существенные финансовые трудности должника, вероятность того, что должнику будет грозить банкротство или финансовая реорганизация, а также невыполнение обязательств или отсрочка платежей (срок просроченной задолженности составляет более 12 месяцев) считаются признаками обесценения дебиторской задолженности. Сумма резерва составляет возмещаемую стоимость просроченной более 12 месяцев задолженности, которая равна текущей стоимости ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием рыночной ставки процента, применяемой к аналогичным займам на дату возникновения дебиторской задолженности. Начисление резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает учитывать финансовые активы, когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами истекли, или когда Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом

также передала все существенные риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передала и не сохранила все существенные риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Финансовые обязательства

Финансовыми обязательствами Группы являются торговая и прочая кредиторская задолженность и займы и кредиты полученные.

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания такие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Группа прекращает признание финансового обязательства (или части финансового обязательства) в том случае, если оно погашено, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства (или части финансового обязательства), погашенного или переданного другой стороне, и суммой погашения, включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства, относится на счет прибылей и убытков.

Группа не использует производные финансовые инструменты.

Группа не проводит зачет активов и обязательств, за исключением тех случаев, когда это требуется или разрешается стандартом МСФО.

Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость (НДС) по отношению к выручке подлежит уплате в бюджет по методу отгрузки (оказания услуг) покупателям. Ставка налога составляет 18 %. НДС по приобретенным ценностям обычно подлежит зачету против начисленного НДС по отгрузкам. Налоговая система позволяет вести расчеты по НДС по принципу зачета НДС к возмещению против НДС к уплате. НДС, относящийся к продажам и покупкам, не оплаченный на отчетную дату (отложенный НДС), отражается в консолидированном отчете о финансовом положении развернуто, отдельно показываются активы и обязательства. При начислении резерва по дебиторской задолженности убыток от обесценения также включает сумму НДС, начисленного по этой операции.

Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за отчетный период включают сумму фактического налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением налога на прибыль, возникающего при объединении бизнеса или при операциях, учитываемых непосредственно в составе капитала или прочего совокупного дохода.

Сумма фактического налога — это кредиторская или дебиторская задолженность, начисленная на налогооблагаемый доход или убыток за год, с использованием налоговых ставок, действующих или фактически установленных на отчетную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие налоговые периоды. Сумма фактического налога также включает любые налоговые обязательства, вытекающие из декларации по дивидендам.

Сумма отложенного налога отражается в отношении временных разниц, возникающих между данными бухгалтерского учета и данными, используемыми для целей налогообложения. При расчете отложенных налогов не учитываются:

временные разницы, возникающие при первоначальном признании активов или обязательств по сделкам, которые не являются сделками по объединению бизнеса и не влияют на бухгалтерскую или на налогооблагаемую прибыль или убыток;

временные разницы, относящиеся к финансовым вложениям в дочерние компании и совместные предприятия в той мере, в которой существует вероятность того, что они не будут восстановлены в обозримом будущем;

временные разницы, возникающие при первоначальном признании деловой репутации. Величина отложенного налога рассчитывается по налоговым ставкам, которые, предположительно, будут применяться к временным разницам на момент их восстановления, исходя из положений законодательства, действующих или по существу введенных в действие на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых обязательств, и если они относятся к

налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одной и той же организации-налогоплательщика или с разных организаций-налогоплательщиков в тех случаях, когда они намерены урегулировать текущие налоговые активы и обязательства путем взаимозачета или имеют возможность одновременно реализовать налоговые активы и погасить налоговые обязательства.

В соответствии с законодательством Российской Федерации убыток, полученный в предыдущие отчетные периоды и использованный для уменьшения суммы налога на прибыль за текущий период, признается как отложенный налоговый актив.

Отложенный налоговый актив признается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для реализации возникшей временной разницы. Величина отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в какой уже не существует вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от его реализации.

Отложенные налоговые активы и обязательства классифицируются как внеоборотные отложенные налоговые активы и долгосрочные отложенные налоговые обязательства соответственно.

Неопределенные налоговые позиции

Руководство Группы проводит переоценку неопределенных налоговых позиций Группы на конец каждого отчетного периода. Обязательства отражаются по тем позициям налога на прибыль, которые, по оценке руководства, скорее всего, могут привести к дополнительным налоговым начислениям в случае оспаривания этих позиций налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу в конце отчетного периода, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, кроме налога на прибыль, отражаются на основе максимально точной оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств в конце отчетного периода.

Вознаграждения сотрудников

Пенсионное обеспечение и прочие льготы для лиц пенсионного возраста

Затраты на пенсионное обеспечение начисляются и отражаются в составе расходов на оплату труда таким образом, чтобы распределить регулярные затраты в течение срока службы сотрудников. Пенсионные обязательства оцениваются по текущей стоимости прогнозируемых оттоков денежных средств с использованием ставок процента, применяемых к государственным ценным бумагам, срок погашения которых примерно соответствует срокам погашения указанных обязательств. Затраты по пенсионным обязательствам оцениваются с применением метода прогнозируемой условной единицы. Актуарные прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка в том периоде, в котором они возникают.

В ходе обычной деятельности Группа уплачивает взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации за своих работников. Обязательства по осуществлению взносов признаются в качестве расходов по вознаграждениям работников в том периоде, в котором работники оказывали соответствующие услуги в рамках трудовых договоров.

Операционная аренда

В случаях, когда Группа является арендатором по договору аренды, не предусматривающему переход от арендодателя к Группе существенных рисков и выгод, возникающих из права собственности, общая сумма арендных платежей, включая выплаты в связи с ожидаемым расторжением договора аренды, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе равномерно в течение всего срока аренды. Арендкуемые операционные активы, включающие в себя основные средства, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Признание выручки

Продажа товаров

Величина выручки от продажи товаров в ходе обычной деятельности оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению возмещения за минусом возвратов и всех предоставленных торговых скидок. Выручка признается в тот момент, когда существует убедительное доказательство (обычно имеющее форму исполненного договора продажи) того, что значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности, переданы

покупателю, получение соответствующего возмещения вероятно, понесенные затраты и потенциальные возвраты товаров можно надежно оценить, участие в управлении проданными товарами прекращено и величину выручки можно надежно оценить. Если вероятно, что скидки будут предоставлены, и их величина может быть с надежностью определена, то на эту сумму уменьшается выручка в момент признания соответствующих продаж.

Момент передачи рисков и выгоды варьируется в зависимости от конкретных условий договора продажи.

Выручка по договорам на оказание услуг признается в составе прибыли или убытка за период пропорционально стадии завершенности работ по договору по состоянию на отчетную дату. Стадия завершенности оценивается на основе обзоров (инспектирования) выполненных объемов работ.

Чистая прибыль на акцию

Прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли, приходящейся на долю держателей обыкновенных акций Компании, на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находившихся в обращении в течение отчетного периода, за вычетом среднего количества собственных акций, выкупленных компаниями Группы.

Капитал

Обыкновенные и привилегированные акции

Обыкновенные и привилегированные акции классифицируются в категорию собственного капитала. Привилегированные акции могут участвовать в голосовании по вопросам реорганизации, ликвидации Компании, по вопросам, касающимся: освобождения от обязанности Компании раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах; внесения изменений и дополнений в устав Компании, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа; обращения с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа.

В случае, если дивиденды за год по привилегированным акциям не объявляются или не выплачиваются, привилегированные акции получают право участвовать в голосовании наравне с обыкновенными акциями до момента объявления и выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае приобретения Группой акций Компании данные акции подлежат вычету из капитала. Собственные акции, выкупленные у акционеров, отражаются по стоимости приобретения. При покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных акций, выкупленных у акционеров, прибыли и убытки, связанные с этим, не признаются в составе прибылей и убытков отчетного периода, а подлежат признанию непосредственно в капитале по статье «Собственные акции, выкупленные у акционеров».

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой дополнительный доход при размещении обыкновенных акций Компании выше номинальной стоимости за вычетом затрат по размещению.

Неконтролирующие доли

Неконтролирующие доли представляют собой часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней компании, приходящуюся на доли участия в капитале, которыми Общество не владеет прямо или косвенно через дочерние компании.

Неконтролирующие доли представлены в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала Группы.

Дивиденды

Дивиденды признаются в качестве обязательства в том периоде, в котором они были объявлены.

Государственные субсидии

Государственные субсидии первоначально признаются по справедливой стоимости как отложенный доход, если существует обоснованная уверенность в том, что эти субсидии будут получены и что Группа выполнит все связанные с ними условия, а впоследствии признаются в составе прибыли или убытка за период как прочие доходы на систематической основе на протяжении срока полезного использования соответствующего актива. Субсидии,

предоставляемые для покрытия понесенных Группой расходов, признаются в составе прибыли или убытка за период на систематической основе в качестве прочих доходов в тех же периодах, в которых были признаны соответствующие расходы.

Социальные расходы

Когда взносы Группы в социальные программы направлены на благо общества в целом, а не ограничиваются выплатами в пользу работников Группы, они признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их осуществления.

Финансовые доходы и расходы

В состав финансовых доходов включаются процентные доходы по инвестированным средствам (в том числе по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи), дивидендный доход, прибыли от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, прибыль от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, а также прибыль от переоценки до справедливой стоимости любой доли участия в приобретенном предприятии, имевшейся до его приобретения. Процентный доход признается в составе прибыли или убытка за период по мере начисления и его сумма рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента. Дивидендный доход признается в составе прибыли и убытка за период в тот момент, когда у Группы появляется право на получение соответствующего платежа, что в отношении котируемых ценных бумаг обычно имеет место на дату «без дивиденда».

В состав финансовых расходов включаются процентные расходы по займам, амортизация дисконта по резервам и условному возмещению, убытки от выбытия имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, дивиденды по привилегированным акциям, классифицированным как обязательства, убытки от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, а также признанные убытки от обесценения финансовых активов (кроме торговой дебиторской задолженности).

Затраты по займам, которые не имеют непосредственного отношения к приобретению, строительству или производству актива, отвечающего определенным требованиям (или «квалифицируемого актива»), признаются в составе прибыли или убытка за период с использованием метода эффективной ставки процента.

Прибыли и убытки от изменения обменных курсов иностранных валют отражаются в нетто-величине как финансовый доход или финансовый расход, в зависимости от того, является ли эта нетто- величина положительной или отрицательной.

7. Существенные суждения, оценочные значения и допущения в учетной политике

Группа использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в отчетности активы и обязательства в течение следующего финансового года. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как считается, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах.

Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на показатели, отраженные в финансовой отчетности, и оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего года, включают следующие:

Сроки полезного использования прочих основных средств и нематериальных активов

Группа оценивает оставшийся срок полезного использования прочих основных средств не менее одного раза в год в конце финансового года. В случае если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в учетных оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки». Руководство Группы устанавливает сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов в зависимости от их физических свойств и сроков, в течение которых они будут приносить выгоду Группе.

Снижение стоимости деловой репутации и прочих активов

Прогнозирование потоков денежных средств при проведении тестирования на возможное снижение стоимости прочих активов требует применения ряда существенных допущений и оценок в отношении показателей, как объемы производства, операционных расходов, капитальных вложений, а также таких макроэкономических показателей, как темпы инфляции и ставка дисконтирования. Кроме того, допущения применяются при определении генерирующих групп активов, по которым проводится тест на обесценение. Стоимость от использования активов или генерирующих групп активов, определяется на основе прогнозируемых объемов их приобретения.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Учет обязательств по пенсионному обеспечению

Оценка пенсионных обязательств основана на использовании предположений. Фактические результаты могут отличаться от расчетных, и оценки Группы могут быть скорректированы в будущем исходя из изменений ожиданий Группы.

Допущения в отношении ожидаемого дожития основаны на публикуемых статистических данных и демографических таблицах смертности. В настоящее время в Российской Федерации пенсионный возраст составляет 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин.

Условные и договорные обязательства

По состоянию на дату выпуска настоящей консолидированной отчетности могут существовать определенные условия, которые в дальнейшем, в зависимости от возникновения или не возникновения одного или более событий в будущем, могут привести к убыткам или обязательствам Группы.

Руководство Группы проводит оценку таких условных обязательств, которая основана на допущениях, являющихся предметом профессионального суждения. При оценке возможного убытка от условных фактов хозяйственной деятельности, связанных с судебными и налоговыми разбирательствами с участием Группы или непредъявленными исками, которые могут привести к таким разбирательствам, Группа проводит оценку вероятности наступления неблагоприятного исхода для Группы и определяет сумму оттока экономических выгод, привлекая к данной оценке налоговых специалистов и юристов.

Если оценка условного факта хозяйственной деятельности указывает на вероятность возникновения убытка, величина которого может быть измерена, соответствующее обязательство отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Если оценка условного факта хозяйственной деятельности указывает на обоснованную возможность возникновения существенного убытка или на вероятность возникновения убытка, величина которого не может быть измерена, Группа раскрывает информацию о характере условного обязательства и оценочной величине возможного убытка, если ее можно измерить и она существенна.

Информация об условных обязательствах, считающихся маловероятными, в отчетности не раскрывается. В случае наличия информации об условных обязательствах необычного характера, которые, по мнению руководства, могут представлять интерес для пользователей финансовой отчетности, Группа может добровольно раскрыть факт наличия данной информации.

Новые интерпретации и стандарты

В 2015 году Группа начала применять все стандарты МСФО, а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2015 года и имеют отношение к ее деятельности:

- изменения, касающиеся критериев взаимозачета в МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»,
- изменения в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении дополнительных раскрытий,
- разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи».

Изменения к действующим стандартам и новый КРМФО не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

• Изменения в МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г.). Изменение разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, когда работником были оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на весь период его службы, если сумма взносов работника не зависит от количества лет его трудового стажа.

• Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты).

Изменения к действующим стандартам и ежегодные усовершенствования не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 г. или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (выпущен в июле 2014 г. и

вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

В стандарте отражены все этапы проекта по финансовым инструментам, и он заменяет все предыдущие положения МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. В настоящее время Группа анализирует последствия применения стандарта, его влияние на Группу и время его принятия Группой.

Изменения в МСФО (IFRS) 11 – «Совместная деятельность» (выпущены в мае 2014 г., применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или позднее) по учету приобретения долей в совместных операциях. Изменения, внесенные в стандарт разъясняют порядок учета приобретения долей в совместных операциях, являющихся отдельным бизнесом.

Изменения в МСФО (IAS) 16 – «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

(выпущены в мае 2014 г., применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или позднее) по уточнению допустимых методов начисления амортизации. В указанном изменении Совет по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (IASB) определил, что применение подхода к расчету амортизации актива, основанного на выручке, не допускается, поскольку выручка, полученная от ведения деятельности с использованием актива, в основном, отражает факторы, отличные от принципа получения экономической выгоды, связанной с использованием актива.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев за исключением случаев , когда стоимость объекта аренды является незначительной ; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках . В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути , сохраняет требования к учету , предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом , арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и , соответственно , по - разному отражать их в отчетности .

МСФО (IFRS) 15 – Выручка по договорам с покупателями (выпущен в мае 2014 г., применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или позднее). Новый стандарт вводит основополагающий принцип, при котором выручка должна быть признана в момент передачи товаров или оказания услуг заказчику по цене сделки. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а также скидки и уступки от договорной цены

распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы, понесенные по обеспечению выполнения договоров с покупателями, капитализируются и затем списываются в периоде, в котором получены выгоды от реализации контракта.

Изменения в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (выпущены в сентябре 2014 г. и применяются для годовых периодов, начиная с 1 января 2016 г.) в части учета долей в совместных предприятиях. Полная прибыль или убыток признаются инвесторами, только если неденежные активы представляют собой отдельный бизнес. Если активы не отвечают определению бизнеса, то прибыль или убыток признаются инвесторами только в части прочей доли инвестора в ассоциированной компании или совместном предприятии. Изменения применимы в случае, когда инвестор продает или вносит активы в ассоциированную компанию или совместное предприятие, но не в совместную деятельность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах. В МСФО (IFRS) 5 было уточнено, что изменение в порядке выбытия (переклассификация из категории «предназначенные для продажи» в «удерживаемые для распределения в пользу собственников» или наоборот) не означает изменения в плане продаж или распределения, и не должны учитываться как таковые. Поправка к МСФО (IFRS) 7 добавила руководство, чтобы помочь менеджменту определить условия выполнения критериев определения финансового актива, который был переведен в продолжающуюся деятельность, для целей раскрытия информации в финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) 7. Поправки также разъясняют отсутствие в МСФО (IFRS) 7 специального требования о раскрытии информации о взаимозачете в отчетности за промежуточные периоды, если только этого не требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что решение относительно ставки дисконтирования, используемой для расчета пенсионных обязательств по окончании трудовой деятельности, основанной на доходности высококачественных корпоративных облигаций или государственных облигаций, должно быть основано на валюте, в которой номинированы обязательства, а не стране, в которой они возникают. МСФО (IAS) 34 требует наличие перекрестной ссылки от промежуточной финансовой отчетности на местонахождение «информации, раскрываемой в другом месте в промежуточном финансовом отчете».

«Раскрытие информации» - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные в декабре 2014 г. и вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

«Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в августе 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.) Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в

консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

8. Информация по сегментам

Единоличный исполнительный орган в лице генерального директора Общества рассматривает информацию о Группе в разрезе следующих операционных сегментов:

сегмент «Финансовое посредничество» – состоит из Компании в части деятельности, связанной с финансовым посредничеством;

сегмент «Прочее денежное посредничество» – состоит из Компании по деятельности связанной с прочим денежным посредничеством.;

Руководство проводит анализ эффективности сегментов на ежемесячной основе через анализ выручки и прибыли, а также операционных расходов для целей принятия решения о распределении ресурсов и оценке производительности. Данный анализ проводится на основе отчетности по РСБУ. Производится сверка с показателями консолидированной финансовой отчетности по МСФО. Показатели основных операционных сегментов консолидированной финансовой отчетности по МСФО существенно не отличаются от показателей операционных сегментов по РСБУ.

Результаты отдельных существенных операций и ряд корректировок, которые необходимы для приведения подготовленной отчетности по РСБУ к соответствующим показателям по МСФО, рассматриваются Руководством в целом по Группе без распределения по операционным сегментам.

Информация по сегментам

	Финансовое посредничество	Прочее денежное посредничество	Всего по отчетным сегментам
Выручка от сторонних покупателей	2578		2578
Выручка от межсегментных операций	0	0	0
Прочие	0		
Итого выручка	2578		2578

9. Гудвилл

На 31 декабря 2015 г., 2014 г., 2013 г. сумма деловой репутации относилась на сегмент «Прочее денежное посредничество» и составляла 770 тыс.руб. Данная деловая репутация признана в связи с объединением Общества с дочерними компаниями. В 2014 г. произошло полное обесценение гудвилла. По состоянию на 31 декабря 2014 г. обесценение гудвилла составило 812 тыс.руб. Текущая фактическая рыночная стоимость гудвилла, являющаяся производной от стоимости чистых идентифицируемых активов объекта инвестиций, в 2015 году возросла внутри Группы на 14 тыс.руб. Убыток от обесценения гудвилла в 2015 г. не признан в отчетности инвестора в соответствии с п.124 МСФО 36.

Применяемая ставка дисконтирования отражает действующие на отчетную дату рыночные оценки временной стоимости денег и отраслевые риски ЕГДП.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 2014 г. и 31.12.2013 г. Общество не имело объектов нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования (за исключением деловой репутации).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 2014 г. и 31.12.2013 г. Общество не имело объектов инвестиционной собственности.

10. Инвестиции в ассоциированные компании

На 31 декабря 2015 г., 2014 г. и 31.12.2013 г. Группа имеет не имеет инвестиций в ассоциированные компании.

11. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность включает:	На 31.12.2015	На 31.12.2014	На 31.12.2013
Долгосрочная дебиторская задолженность		6 573	5931
Краткосрочна дебиторская задолженность	8117	12 924	16287
Резерв под обесценение		461	7495
Итого дебиторская задолженность	8 117	19 036	14723

По состоянию на 31 декабря 2015 г., 2014 г. дебиторская задолженность на сумму 8 117 тыс.руб., 19 036 тыс.руб., соответственно не является просроченной или обесцененной. В основном данная задолженность состоит из задолженности по начисленным процентам по финансовым вложениям.

По состоянию на 31 декабря 2014 г., 2013 г. дебиторская задолженность на сумму 461 тыс. руб., 7 495 тыс. руб., соответственно является просроченной. Резерв под обесценение дебиторской задолженности оценивался с учетом индивидуальных особенностей покупателей, динамики платежей, факта погашения задолженности после отчетной даты (на индивидуальной основе). На 31 декабря 2015 года просроченной задолженности нет.

12. Прочие финансовые активы

Краткосрочные прочие финансовые активы включают:

Прочие финансовые активы	На 31.12.2015	На 31.12.2014
Прочие краткосрочные финансовые активы		
Предоставленные процентные займы	44 192	37 299
Итого прочих краткосрочных финансовых активов	44 192	37 299

В составе прочих финансовых активов учитываются предоставленные процентные займы по справедливой стоимости.

13. Прочие финансовые обязательства

Краткосрочные прочие финансовые обязательства включают:

Прочие финансовые обязательства	На 31.12.2015	На 31.12.2014
Прочие краткосрочные финансовые обязательства		
Долговые ценные бумаги		
Прочие займы	60 540	49 020
Итого прочих краткосрочных финансовых обязательств	60 540	49 020

Долгосрочные обязательства по состоянию на отчетные даты 31.12.2015 и 31.12.2014 отсутствуют.

В составе прочих финансовых обязательств учитываются полученные процентные займы по справедливой стоимости.

14. Капитал

На дату вступительного консолидированного отчета о финансовом положении уставный капитал является полностью оплаченным. До даты первого применения МСФО размещено обыкновенных бездокументарных акций в количестве 1 000 000 шт. номинальной стоимостью 1 (Один) руб. на общую сумму 1 000 000 руб.

За 2015 и 2014 гг. изменений в структуре акционерного капитала не происходило, Общество не размещало акций.

Дивиденды

Основой для распределения прибыли среди акционеров служит бухгалтерская отчетность Компании, составленная по российским стандартам, и отличающаяся от консолидированной отчетности по МСФО. Распределению подлежит чистая прибыль текущего года, рассчитанная в соответствии с законодательством Российской Федерации и отраженная в отчетности Компании по РСБУ.

На дату составления настоящей консолидированной финансовой отчетности Общество не объявляло дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

15. Выручка

	Год, оканчивающийся 31 декабря	
	2015	2014
	Выручка	Выручка
Проценты, штрафы по микрозаймам	2 578	2 710
Выручка от реализации услуг		8
Прочие		1 390
Итого выручка	2 578	4 108

Выручка группы сформирована в соответствии с IAS 18 "Выручка". Внутригрупповая выручки в 2015 и 2014 годах отсутствует.

16. Расходы по элементам

Операционные расходы по элементам	Год, оканчивающийся 31 декабря	
	2015	2014
Сырье и материалы использованные	-	-
Расходы на выплаты работникам	(45)	(191)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(16)	(30)
Прочие расходы	(476)	(593)
Итого расходов	(537)	(814)

Внутригрупповые расходы в 2015 и 2014 годах отсутствуют.

17 Налог на прибыль

В 2015 и 2014 годах официальная ставка российского налога на прибыль составляла 20 %.

Отраженная в финансовой отчетности прибыль до налогообложения соотносится с расходами по налогу на прибыль.

Временные разницы, возникающие между разницами настоящей консолидированной финансовой отчетности и налогового учета, привели к возникновению следующих отложенных активов и обязательств по налогу на прибыль за 2015 год:

Показатели	Год, оканчивающийся 31 декабря	
	2015	2014
Основные составляющие расхода (дохода) по налогу на прибыль		
Текущий расход (доход) по налогу на прибыль	-	-
Корректировка на текущий налог предыдущих периодов	-	-
Итого текущий расход (доход) по налогу на прибыль с учетом корректировки на налог предыдущих периодов	-	-
Отложенный расход (доход) по налогу на прибыль, связанный с возникновением или сокращением временных разниц	226	(1528)
Итого расход (доход) по налогу на прибыль	226	(1528)

Взаимосвязь бухгалтерской прибыли и расхода (дохода) по налогу на прибыль

Показатели	Год, оканчивающийся 31 декабря	
	2015	2014

Бухгалтерская прибыль	(1209)	1178
Действующая налоговая ставка	20%	20%
Расход (доход) по налогу на прибыль по действующей налоговой ставке	(242)	(236)
Влияние на налог:		
Прочие разницы между бухгалтерской и налоговой прибыль.	16	1292
Итого расход (доход) по налогу на прибыль	226	(1528)

Сопоставление средней эффективной и действующий ставок налога на прибыль

Влияние на ставку расходов не учитываемых для целей налогообложения	1,3 %	109,7 %
Средняя эффективная ставка налога	18,7%	129,7%

17. Движение денежных средств

	Продолжающаяся я деятельность	Прекращаемая деятельность	Итого
За Год, оканчивающийся 31 декабря 2015 г.			
Денежные потоки от операционной деятельности	(441)	-	(441)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности	(1 095)	-	(1 095)
Денежные потоки от финансовой деятельности	1 536	-	1 536
Итого денежные потоки		-	

В составе денежных средств учтены денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках.

18. Вознаграждения работникам

Виды вознаграждений работникам	Год, оканчивающийся 31 декабря	
	2015	2014
Заработная плата рабочих и служащих	45	191
Взносы в фонд социального обеспечения	13	75
Прочие краткосрочные вознаграждения работникам		
Итого краткосрочные вознаграждения работникам	58	266
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности - пенсионные программы с установленными взносами		
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности - пенсионные программы с установленными выплатами		
Выходные пособия		
Компенсационные выплаты долевыми инструментами		
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам		
Прочие затраты на содержание работников		
Расходы на вознаграждения работникам	58	266

19. Условные активы и обязательства

Судебные разбирательства

На отчетную дату Группа является участником судебных процессов, связанных с осуществлением деятельности Группы. Руководство Группы полагает, что результаты данных судебных процессов не отразятся на хозяйственной деятельности и финансовом состоянии Группы.

Налоговые Риски

В связи с постоянными изменениями в системе налогообложения Российской Федерации, связанными с совершенствованием механизмов налогового контроля и регулирования, Группа подвержена возникновению налоговых рисков, связанных с возникновением неопределенных налоговых позиций, возникших в результате неопределенности в трактовании налогового законодательства.

В связи с изменениями в законодательстве, связанными с трансфертным ценообразованием, с 1 января 2012 г. Группа выполняет требования нового закона и подвержена рискам, связанным с трансфертным ценообразованием. Руководство Группы полагает, что риски, связанные с трансфертным ценообразованием, не оказали существенного влияния на консолидированную отчетность Группы.

Руководство полагает, что Группа в полной мере выполняет действующие нормы налогового законодательства, поэтому результаты налоговых проверок не отразились и не могут отразиться существенным образом на хозяйственной деятельности и финансовом состоянии Группы.