



**ПАО «ОПТИМА ИНВЕСТ» И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ
СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО) ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31.12.2016 ГОДА**

(Валюта отчёта - российский рубль, в тысячах)

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	<u>3</u>
Отчет о финансовом положении	<u>5</u>
Отчет о прибыли или убытке	<u>7</u>
Отчет об изменениях в капитале	<u>8</u>
Отчет о движении денежных средств (прямой метод)	<u>10</u>
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	<u>12</u>

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ОПТИМА ИНВЕСТ» ЗА 2016 ГОД**

Акционерам, Генеральному директору ПАО «ОПТИМА ИНВЕСТ»

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное наименование:

Публичное акционерное общество
«ОПТИМА ИНВЕСТ»

Сокращенное наименование:

ПАО «ОПТИМА ИНВЕСТ»

Место нахождения:

125009, РФ, г. Москва,
переулок Большой Кисловский, д. 1/12 стр. 2
комн. 4, 4а, 4б

**Государственный
регистрационный
номер:**

1097746288001

АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ:

Наименование:

ООО «Аудитор Поволжья»

Место нахождения:

400078, РФ, г. Волгоград, Краснооктябрьский
р-н, пр. В.И. Ленина, д. 69 А

**Государственный
регистрационный
номер:**

Свидетельство о государственной регистрации
юридического лица серии 34 № 003168263 от
03.03.2008г. (Основной регистрационный номер
(ОГРН) 1083459001823), выдано Межрайонной
инспекцией Федеральной налоговой службы
№ 9 по Волгоградской области

Является членом:

Член Саморегулируемой Организации
Аудиторов при НП «Московская Аудиторская
Палата»

**Номер в реестре аудиторов
и аудиторских организаций:**

ООО «Аудитор Поволжья»
включено 03 февраля 2010 г. в
реестр аудиторов и аудиторских организаций
СРО НП «Московская Аудиторская Палата»,
с 03.08.2016г. - СРО РСА,
ОРНЗ 11003003043

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности ПАО «ОПТИМА ИНВЕСТ», за период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года, состоящей из отчета о финансовом положении, отчета о прибыли или убытке, отчета об изменении капитала и отчета о движении денежных средств, 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 указанной годовой консолидированной финансовой отчетности, подготовленной 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.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности на основе произведенного 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 годовой консолидированной финансовой 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 нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «ОПТИМА ИНВЕСТ» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

04 мая 2017 г.

Директор ООО «Аудитор Поволжья»



Иванова Анна Павловна

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО
МСФО ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

Бухгалтерский баланс

		Год, закончившийся 31 декабря	Год, закончившийся 31 декабря
(все суммы в тыс. руб.)	Прим.	2016	2015
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Основные средства		7 810	3 277
Инвестиционная собственность		-	-
Нематериальные активы		1 023	-
Инвестиции в дочерние компании		-	-
Инвестиции в зависимые компании		122	-
Прочие долгосрочные финансовые вложения		-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность		-	-
Отложенные налоговые активы		622	121
Прочие внеоборотные активы		-	-
Всего внеоборотные активы		9 577	3 398
Оборотные активы			
Запасы	6	4 539	-
Краткосрочные финансовые вложения	8	238 859	240 059
Краткосрочная дебиторская задолженность	7	7 217	89
Налоги к возмещению из бюджета	7	1 138	-
Денежные средства и их эквиваленты	9	54	3
Прочие оборотные активы		-	-
Всего оборотные активы		251 807	240 151
Всего активы		261 384	243 549

КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Уставный капитал	240 000	240 000
Эмиссионный доход	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-
Резервы	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(933)	(207)
Доля меньшинства	-	-
Всего капитал и резервы	239 067	239 793

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Долгосрочные обязательства**

Займы полученные	-	-
Доходы будущих периодов	-	-
Резервы предстоящих расходов и платежей	-	-
Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
Отложенные налоговые обязательства	102	53
Долгосрочная кредиторская задолженность	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	-	-
Всего долгосрочные обязательства	102	53

Текущие обязательства

Займы полученные	11	9 094	-
Доходы будущих периодов	-	-	-
Начисленные расходы	-	-	-
Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	-
Текущие налоговые обязательства	-	-	-
Кредиторская задолженность	12	13 121	3 702

Всего текущие обязательства**22 215****3 702****Всего собственных средств и обязательств****261 384****243 549**

Настоящая консолидированная отчетность утверждена руководством
и подписана 03 мая 2017 года

Генеральный директор



В.Г.Деревяго

Отчет о прибылях и убытках

(все суммы в тыс. руб.)

	Год, закончившийся 31 декабря	
	Прим.	
	2016	2015
Выручка от реализации	5 476	4 318
Себестоимость реализации	(3 647)	(4 317)
Валовая прибыль	1 829	1
Прочие операционные доходы	-	-
Затраты на сбыт	(226)	-
Административные расходы	(2 197)	(462)
Расходы на исследования и разработки	-	-
Прочие операционные расходы	(662)	(60 086)
Прибыль (убыток) от операционной деятельности	(1 256)	(60 547)
Прибыль (убыток) от инвестиций	-	-
Доля в прибыли (убытке) зависимых компаний	119	60 147
Прочие доходы	46	31
Прочие расходы	(102)	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	(1 193)	(369)
Расход (доход) по налогу на прибыль	467	68
Прибыль (убыток) за период	(726)	(301)
Акционерам компании	(726)	(301)
Доля меньшинства	-	-
Прибыль на акцию		
- базовая	-	-
- разводненная	-	-

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена руководством и подписана 03 мая 2017 года

Генеральный директор



В.Г. Дервяго

Отчет об изменениях в капитале за 2016 г.

(все суммы в тыс. руб.)

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собств. акции	Резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Остаток на 1 января 2016 г.		240 000	-	-	-	(207)	239 793
Результат изменений учетной политики							
Остаток на 1 января 2016 г. после корректировки		240 000	-	-	-	(207)	239 793
Прирост (уменьшение) стоимости в результате переоценки		-	-	-	-	-	-
Эффект трансляции операций в инвалюте		-	-	-	-	-	-
Корректировка отложенных налогов		-	-	-	-	-	-
Дивиденды		-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль (убыток) за год		-	-	-	-	(726)	(726)
Выпуск обыкновенных акций		-	-	-	-	-	-
Выпуск привилегированных акций		-	-	-	-	-	-
Приобретение собственных акций		-	-	-	-	-	-
Продажа выкупленных собственных акций		-	-	-	-	-	-
Анулирование выкупленных собственных акций		-	-	-	-	-	-
Изменение справедливой стоимости финансовых активов		-	-	-	-	-	-
Прочие изменения капитала		-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2016 г.		240 000	-	-	-	(933)	239 067

Отчет об изменениях в капитале за 2015 г.

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собств. акции	Резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Остаток на 1 января 2015 г.		240 000	-	-	-	94	240 094
Результат изменений учетной политики		-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2015 г. после корректировки		240 000	-	-	-	94	240 094
Прирост (уменьшение) стоимости в результате переоценки		-	-	-	-	-	-
Эффект трансляции операций в инвалюте		-	-	-	-	-	-
Корректировка отложенных налогов		-	-	-	-	-	-
Дивиденды		-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль (убыток) за год		-	-	-	-	(301)	(301)
Выпуск привилегированных акций		-	-	-	-	-	-
Приобретение собственных акций		-	-	-	-	-	-
Продажа выкупленных собственных акций		-	-	-	-	-	-
Анулирование выкупленных собственных акций		-	-	-	-	-	-
Изменение справедливой стоимости финансовых активов		-	-	-	-	-	-
Прочие изменения капитала		-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2015 г.		240 000	-	-	-	(207)	239 793

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена руководством и подписана 03 мая 2017 года

Генеральный директор



В.Г. Деряго

Отчет о движении денежных средств

(все суммы в тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря		
	Прим.	2016	2015
Денежные потоки по операционной деятельности			
Поступления от покупателей		2 780	-
Выплаты поставщикам		(5 200)	(756)
Выплаты работникам		(83)	-
Уплата налога на прибыль		-	-
Проценты уплаченные		-	-
Прочие поступления (выплаты) по операционной деятельности		(2 995)	(17)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		(5 498)	(773)
Денежные потоки по инвестиционной деятельности			
Капитализированные выплаты на разработки		-	-
Приобретение основных средств		-	-
Приобретение нематериальных активов		-	-
Приобретение финансовых активов		-	(769)
Приобретение дочерних компаний		(10)	-
Приобретение зависимых компаний		(5)	-
Приобретение прочих активов		-	-
Выбытие основных средств		-	-
Выбытие инвестиционной собственности		-	-
Выбытие финансовых активов		-	-
Выбытие прочих активов		-	-
Полученные дивиденды		-	-
Полученные проценты		-	-
Авансы и займы выданные		(1 900)	-
Возврат выданных займов		-	904
Прочие поступления (выплаты) по инвестиционной деятельности		-	1
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		(1 915)	136
Денежные потоки по финансовой деятельности			
Поступление краткосрочных займов и кредитов		5 149	640
Выплата краткосрочных займов и кредитов		-	-
Поступление долгосрочных займов и кредитов		2 902	-
Выплата долгосрочных займов и кредитов		-	-
Поступления от выпуска акций		-	-
Поступления лизинговых платежей		-	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-
Лизинговые платежи		(587)	-
Выкуп собственных акций		-	-
Уплата процентов		-	-
Выплата дивидендов		-	-
Выплата дивидендов меньшинству		-	-
Прочие поступления (выплаты) по финансовой деятельности		-	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		7 464	640

ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Открытое акционерное общество «Оптима Инвест» - ОАО «Оптима Инвест» (далее «Компания») было зарегистрировано 09.06.2010г. Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г.Москве.

Компания Оптима Инвест в 2015г. Утратила контроль над дочерней компанией ООО «ИФК Фортраст».

Во второй половине 2016 года Общество получило 100 % контроль в ООО «Сектор права» и ООО «Инмарин».

Компании Группы разделены по профилям деятельности. Основными видами деятельности Группы в 2016 году, сформировавшими основную часть комбинированных доходов, являлись:

- Производство судов;
- инвестиционная деятельность;
- оказание консультационных услуг;
- оказание услуг по правовому и организационному сопровождению процессов перехода прав собственности на бизнес, результаты интеллектуальной деятельности, недвижимое имущество, иное имущество;
- инвестиционный консалтинг;
- оказание аналитических и информационных услуг;

Все вышеперечисленные виды деятельности осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Среднесписочная численность работников за 2016 г. составила 8 человек.

УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований (Примечание 30). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки попрежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Рейтинг Российской Федерации был понижен до уровня «ниже инвестиционного». Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Группы. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

(а) Принципы составления консолидированной финансовой отчетности.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность (далее — «Консолидированная финансовая отчетность») была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, включая Международные стандарты учета и Интерпретации, утвержденные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям международной финансовой отчетности (далее — «МСФО») с учетом метода объединения интересов (учет слияния).

(б) Принципы оценки.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной (исторической) стоимости, за исключением тех основных средств и инвестиционной собственности, которые переоцениваются на регулярной основе.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль, который является функциональной валютой каждого предприятия Группы и валютой, в которой представлена настоящая финансовая отчетность. Все числовые показатели в рублях округлены с точностью до тысячи.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководством был применен ряд оценочных значений, допущений и суждений, которые повлияли на применение положений учетной политики и на суммы активов, обязательств, доходов и расходов, отраженных в отчетности. Фактические результаты могут отличаться от использованных оценок.

Оценочные значения и базовые допущения пересматриваются руководством на регулярной основе. Изменения в оценочных значениях признаются в том отчетном периоде, в котором данные значения были пересмотрены, а также в каждом последующем отчетном периоде, в котором изменение того или иного оценочного значения окажет влияние на данные финансовой отчетности.

Важнейшие принципы учетной политики Группы и существенные оценки в ее применении соответствуют принципам МСФО, и пересмотрены, при необходимости, в целях соответствия новым стандартам, перечисленным ниже.

Основные положения учетной политики, использовавшиеся при подготовке консолидированной финансовой отчетности, применялись единообразно всеми компаниями Группы, а также ко всем периодам, отраженным в данной отчетности.

(д) Новые стандарты финансовой отчетности

Ниже приведены стандарты и интерпретации, которые обязательны для принятия к учету Группы в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года и позднее применительно к ее деятельности.

Стандарты вступившие в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты: классификация и оценка»*, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»* и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой

стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

■ Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

■ МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убытком за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

■ Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы не ожидается.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что

поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – **Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38** (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности – **Поправки к МСФО (IAS) 27** (Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. В настоящий момент Группа рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. (Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты). Они включают следующие изменения:

■ **МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»** - изменения в способе выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

■ **МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»** – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом

продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

■ *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»* - применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

■ *МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»* – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

■ *МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»* – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ВАЖНЕЙШИХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПЕРИМЕТР КОНСОЛИДАЦИИ

Консолидированная финансовая отчетность Группы отражает результаты деятельности материнской и дочерних компаний. Существенные изменения в структуре Группы, произошедшие в 2015 гг. привели к утрате контроля над дочерними компаниями, в связи с продажей, по состоянию на 01.07.2015г.

ПАО «ОПТИМА ИНВЕСТ» не составляла промежуточную консолидированную отчетность по состоянию на 30 июня 2016 года в связи с отсутствием Группы.

Во втором полугодии 2016 года ПАО «ОПТИМА ИНВЕСТ» получила 100% контроль в ООО «Сектор права» и ООО «Инмарин».

ВКЛЮЧЕНИЕ ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ В КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

К дочерним компаниям Группы относятся компании, финансовая и операционная политика которых определяется Группой и от деятельности которых Группа имеет возможность получать выгоды. Дочерние компании, в которых Группа владеет более 50% голосующих акций и имеет возможность осуществлять контроль, были включены в консолидированную финансовую отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность Группы отражает результаты деятельности приобретенных дочерних компаний с момента установления над ними контроля. Консолидация дочерних обществ прекращается с даты, когда Группа утрачивает контроль над этими компаниями. При утрате контроля материнская организация учитывает все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной дочерней организации, на той же самой основе, что и в случае, если бы у материнской организации произошло выбытие соответствующих активов или обязательств напрямую.

Следовательно, если доход или убыток, ранее признанный в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при выбытии соответствующих активов или обязательств, материнская организация реклассифицирует доход или убыток из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка (в качестве реклассификационной корректировки) в случае утраты контроля над дочерней организацией. Если прирост стоимости от переоценки, ранее признанный в составе прочего совокупного дохода, переводится непосредственно в состав нераспределенной прибыли при выбытии актива, материнская организация переводит данный прирост стоимости от переоценки непосредственно в состав нераспределенной прибыли в случае утраты контроля над дочерней организацией.

При приобретении дочерних компаний используется метод приобретения, включая компании, находящиеся под общим контролем. Затраты на приобретение оцениваются на основании справедливой стоимости переданных активов, выпущенных акций и других обязательств, возникающих в момент приобретения. Затраты, связанные с приобретением, относятся на расходы по мере возникновения. Датой приобретения считается дата, на которую осуществляется объединение компаний. В случае, когда приобретение компании осуществляется поэтапно, затраты на приобретение оцениваются по состоянию на дату каждой сделки.

№ пп	Наименование дочерней компании	Дата приобретения контроля	Доля участия в УК
1.	ООО «Сектор Права»	03.07.2017 г.	100%
2.	ООО «Инмарин»	01.11.2017 г.	100%

ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

Зависимыми являются предприятия, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но не контролирует их финансовую и операционную деятельность. Финансовые вложения в зависимые компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по фактической стоимости приобретения. Балансовая стоимость вложений в зависимые компании включает гудвилл, определенный на момент приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Соответствующие строки данной комбинированной (комбинированной) финансовой отчетности включает в себя долю Группы в доходах и расходах, а также в изменении совокупного капитала зависимых компаний, инвестиции в которые учитываются методом долевого участия, с момента возникновения существенного влияния до момента его прекращения. В случае, когда доля Группы в убытках зависимой компании, учитываемой методом долевого участия, превышает финансовые вложения Группы в данную компанию, балансовую стоимость вложения в данную зависимую компанию (включая любые

долгосрочные вложения) признаётся равной нулю, и Группа прекращает признание дальнейших убытков, кроме тех случаев, когда она приняла на себя обязательства или ранее производила выплаты от имени зависимой компании.

№ пп	Наименование ассоциированной компании	Дата приобретения /изменения доли	Доля участие в УК
1.	ООО «Маринпласт»	03.10.2017 г.	50%
2.	ООО «Маринпласт»	06.12.2017 г.	24%

<u>Компания</u>	Стоимость финвложения, тыс. руб	Прибыль/(убыток), приходящийся на долю участия, тыс. руб	Накопленная доля участия в ассоциированной компании, тыс. руб.
ООО «Маринпласт»	2	117	119

ОПЕРАЦИИ, ИСКЛЮЧАЕМЫЕ ПРИ КОНСОЛИДАЦИИ

При подготовке консолидированной финансовой отчетности из соответствующих строк исключаются остатки по расчетам внутри Группы, операции внутри Группы, а также нереализованные доходы и расходы по таким операциям. Нереализованная прибыль, возникшая по результатам операций с объектами инвестиций, учитываемыми по методу долевого участия, исключается пропорционально доле Группы в таких объектах. Нереализованные убытки исключаются аналогично нереализованной прибыли, кроме тех случаев, когда имеются признаки обесценения.

ГУДВИЛЛ И ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА

Превышение суммы переданного возмещения, стоимости приобретенной доли меньшинства и справедливой стоимости любой имевшейся ранее в компании доли на дату приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых приобретенных чистых активах отражается как гудвилл. Если фактическая стоимость приобретения меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, в случае выгодной покупки разница отражается непосредственно в отчете о совокупном доходе. Гудвилл оценивается на возможное снижение стоимости ежегодно, а также при наличии признаков снижения стоимости. Для целей тестирования на обесценение гудвилл относится к генерирующему денежные средства активу или группе активов, эффективность использования которых должна вырасти вследствие синергетического эффекта объединения.

Доля меньшинства представляет собой часть прибыли или убытка и чистых активов дочернего общества, относящуюся к доле участия в уставном капитале, которая не принадлежит прямо или косвенно, через дочерние общества, головной компании. Группа учитывает операции, относящиеся к доле меньшинства, как операции с акционерами Группы. В соответствии с положениями МСФО (IFRS) 3 «Объединение компаний» покупатель признает идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании, которые соответствуют критериям признания, по их справедливой стоимости на дату покупки, и любая доля меньшинства в приобретаемой компании устанавливается в размере доли меньшинства в чистой справедливой стоимости указанных статей.

Доля меньшинства на отчетную дату отсутствует.

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Финансовые инструменты, отраженные в консолидированном бухгалтерском балансе, включают остатки денежных средств и их эквивалентов, финансовые активы, дебиторскую задолженность, векселя, кредиторскую задолженность и заемные средства. Конкретные методы признания и оценки в консолидированной финансовой отчетности раскрываются в отдельных статьях учетной политики, относящихся к каждому инструменту.

Раскрытие информации о справедливой стоимости

Для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности справедливая стоимость дебиторской задолженности рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием текущей рыночной процентной ставки, применяемой к аналогичным займам на отчетную дату.

Для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности справедливая стоимость финансовых обязательств и прочих финансовых инструментов (за исключением котируемых на бирже) рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам с использованием текущей рыночной процентной ставки, по которой Группа может производить заимствования с использованием аналогичных финансовых инструментов.

Для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности справедливая стоимость котируемых на бирже финансовых инструментов рассчитывается на основе рыночных котировок на момент закрытия торгов на ближайшую отчетную дату.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Группа классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: Группа классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям:

I категория: финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе,

II категория: инвестиции, удерживаемые до погашения облигации и векселя.

III категория: займы и дебиторская задолженность.

IV категория: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Классификация зависит от цели, с которой приобретались финансовые активы. Руководство определяет классификацию финансовых активов при их первоначальном признании и пересматривает их назначение, определяя метод оценки – по амортизированной или справедливой стоимости – на каждую отчетную дату.

I категория: Финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе

Данная категория подразделяется на две подкатегории: финансовые активы, предназначенные для торговли, и финансовые активы, классифицированные при первоначальном признании как финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе. Финансовый актив включается в данную категорию, если он приобретается, главным образом, для продажи в течение короткого периода времени или это является намерением руководства. Активы этой категории классифицируются как оборотные активы, если их реализация ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты. Прибыли и убытки, возникающие в связи с изменениями справедливой стоимости категории «финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе», признаются в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе в том периоде, в котором они возникли.

По состоянию на 31 декабря 2015 и на 31 декабря 2016 гг. Группа не имела финансовых активов, классифицированных при первоначальном признании как финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе.

II категория: Инвестиции, удерживаемые до погашения облигации и векселя.

Группа включает инвестиции в эту категорию, если она имеет намерения и возможности удерживать инструмент до погашения. Если в течение финансового года компания продала какой-либо инструмент II категории до наступления срока платежа, то она не должна включать новые инструменты в эту категорию до конца финансового года. Инструменты, оставшиеся во II категории на момент досрочной продажи, подлежат переводу в IV категорию финансовых инструментов.

III категория: Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. Финансовые активы, классифицируемые как займы и дебиторская задолженность, отражены

по остаточной стоимости с использованием эффективной процентной ставки. Доходы и расходы от изменения стоимости данных финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе в момент выбытия, списания, а также в момент амортизации займов и дебиторской задолженности.

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.

IV категория: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются производными финансовыми активами, которые либо соответствуют определению данной категории, либо не могут быть включены ни в одну из других категорий. Они включаются в состав внеоборотных активов, если у руководства нет намерения реализовать их в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости при первоначальном признании и в дальнейшем. Справедливая стоимость котированных долевых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе биржевых котировок на отчетную дату. Долевые инструменты, по которым отсутствует информация о биржевых котировках, отражаются по справедливой стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки. В иных случаях справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с аналогичными финансовыми инструментами или на основе метода оценки, включающего данные с наблюдаемых рынков. Справедливая стоимость некотированных долговых ценных бумаг, классифицируемых как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основании методики дисконтированных денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента по аналогичным финансовым инструментам.

Прибыли и убытки, возникающие в связи с изменением справедливой стоимости ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, признаются в составе прочего совокупного дохода за вычетом налога на прибыль и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Когда ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, продаются, накопленные поправки на справедливую стоимость включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе как прибыль (убыток) от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается по методу эффективной процентной ставки и признается в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе.

Снижение стоимости финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку наличия объективных данных о снижении стоимости финансового актива или группы финансовых активов. В случае с долевыми ценными бумагами, классифицируемыми как имеющиеся в наличии для продажи, для определения обесценения анализируется существенное или длительное уменьшение справедливой стоимости ценной бумаги ниже ее балансовой стоимости. При наличии таких данных для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, суммарный убыток, определяемый как разница между ценой приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от снижения стоимости финансового актива, ранее отнесенного на финансовый результат, списывается из прочего совокупного дохода в прибыли и убытки текущего года. Восстановление резервов под обесценение финансовых активов может производиться, если существуют объективные предпосылки, возникшие после признания обесценения.

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 рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и возмещаемой стоимостью 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.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2016 гг. Группа не создавала резерв обесценение дебиторской задолженности, так как не существовало объективных признаков того, что Группа не сможет получить причитающуюся ей сумму в установленный договорами срок.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ И ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА С ОГРАНИЧЕНИЕМ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства и средства на счетах в банках. Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные финансовые активы, которые могут быть легко переведены в денежные средства и срок погашения которых составляет не более трех месяцев. Денежные средства с ограничением к использованию включают в себя остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями займов или согласно банковскому законодательству. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в консолидированный отчет о движении денежных средств.

Правила определения налогов и прочих аналогичных платежей представлены ниже в соответствии с требованиями Российского законодательства.

НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Налог на добавленную стоимость по ставке 18% уплачивается с разницы между суммой НДС, исчисленного при реализации товаров (работ, услуг), и суммой НДС, подлежащей вычету, которая была предъявлена поставщиками (подрядчиками) при приобретении товаров (работ, услуг). Налоговая база по НДС при реализации товаров (работ, услуг) определяется на наиболее раннюю из дат: дата отгрузки товаров (работ, услуг), либо дата оплаты, частичной оплаты, полученной в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг). Суммы входного НДС по приобретенным товарам (работам, услугам) предъявляются к вычету по мере принятия на учет соответствующих товаров (работ, услуг) при соблюдении других обязательных условий для вычетов НДС, предусмотренных действующим налоговым законодательством.

Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения), обоснованность применения которых подтверждается по мере предоставления в налоговые органы всех необходимых документов, предусмотренных действующим налоговым законодательством. Суммы входного НДС, предъявленного при приобретении товаров (работ, услуг), относящиеся к необлагаемым НДС операциям, в целом не принимаются к вычету и включаются в стоимость приобретенных товаров (работ, услуг).

НДС, относящийся к операциям купли-продажи, отражается в консолидированном бухгалтерском балансе развернуто и раскрывается отдельно в составе оборотных активов и краткосрочных обязательств, кроме НДС, отражаемого в составе прочих внеоборотных активов.

ЗАПАСЫ

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: чистой возможной цены продажи и себестоимости. Себестоимость запасов определяется методом средневзвешенной стоимости. Себестоимость 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, но не включает расходы по займам. Чистая возможная цена продажи – это оценочная цена продажи актива в ходе обычной деятельности за вычетом расходов по продаже и стоимости завершения производства.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленной амортизации. Стоимость фактического приобретения включает в себя все затраты, которые могут быть напрямую отнесены к приобретению данных основных средств. Все расходы, связанные с ремонтом и техническим обслуживанием основных средств, отражаются в составе прочих операционных расходов.

Амортизация основных средств начисляется по линейному методу в течение их остаточного срока полезной эксплуатации.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в Отчете о совокупном доходе, включают в себя текущие расходы по налогу и изменения в отложенном налоге. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются по временным разницам с использованием балансового метода учета обязательств. Отложенные налоговые активы и обязательства включаются в консолидированную финансовую отчетность по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в консолидированной финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются только в том случае, если существует вероятность того, что наличие будущей налогооблагаемой прибыли позволит реализовать отложенные налоговые активы или если такие активы смогут быть зачтены против существующих отложенных налоговых обязательств. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применимы в периоде, когда будут реализованы активы или погашены обязательства, на основе ставок налога, действовавших на отчетную дату, или о введении которых в действие в ближайшем будущем было достоверно известно по состоянию на отчетную дату.

КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И НАЧИСЛЕНИЯ

Кредиторская задолженность показана с учетом налога на добавленную стоимость. Задолженность перед поставщиками и подрядчиками начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

Заемные средства первоначально признаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным инструментам в случае их существенного отличия от процентных ставок по полученному займу. В последующих периодах заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента; вся разница между суммой при первоначальном признании и суммой к погашению отражается в отчете о прибылях и убытках как расходы на выплату процентов в течение всего периода существования обязательств по погашению заемных средств. Все затраты по займам, включая затраты по займам на строительство основных средств, признаются по мере их возникновения.

ПРИЗНАНИЕ ВЫРУЧКИ

Выручка отражается без НДС. Выручка определяется по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению. Если не представляется возможным достоверно оценить справедливую стоимость полученного вознаграждения, то выручка оценивается по справедливой стоимости проданных товаров или услуг. Выручка по реализации товаров признается при соблюдении всех нижеперечисленных условий:

- переход к покупателю значительных рисков и преимуществ владения товарами;
- продавец более не участвует в управлении и не контролирует проданный товар;
- сумма выручки может быть надежно оценена;
- существует вероятность, что экономические выгоды поступят в компании Группы от сделки;
- понесенные и ожидаемые затраты по сделке могут быть надежно оценены.

Выручка от реализации товаров признается на момент продажи товаров покупателю Группы. Выручка от реализации услуг признается в том отчетном периоде, в котором эти услуги были оказаны, исходя из завершенности конкретной сделки. Степень завершенности оценивается на основе фактически оказанной услуги как доля от общего объема услуг, которые должны быть оказаны.

РЕЗЕРВЫ

Резервы отражаются в отчетности при появлении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, сумма обязательств должна быть надежно оценена.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал, эмиссионный доход и выкупленные собственные акции отражаются по пересчитанной стоимости. Вклады в уставный капитал в не денежной форме отражаются по их справедливой стоимости на дату внесения.

ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. В состав процентов к получению входят номинальный процент, а также начисленный дисконт и премии. Если возникают сомнения относительно погашения выданных займов, их стоимость списывается до возмещаемой стоимости (используя первоначальную эффективную ставку), а проценты к получению после этого признаются на основе той же эффективной процентной ставки.

ПРИМЕЧАНИЕ 4.**ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

в тысячах российских рублей, если не указано иное

	Машины и оборудование	Транспортные средства
Первоначальная стоимость		
На 01.01.2015		
Поступление		3 441
Приобретение ДК		
Выбытие		
Остаток на 31.12.2015		3 441
Приобретение ДК	5 195	
Остаток на 31.12.2016	5 195	3 441
Накопленная амортизация и обесценение		
На 01.01.2015	-	-
Начисление за год		(164)
Остаток на 31.12.2015		(164)
Начисление за год	(170)	(492)
Остаток на 31.12.2016	(170)	(656)
Балансовая стоимость		
На 31.12.2015		3 277
На 31.12.2016	5 025	2 786

Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленной амортизации и обесценения. Стоимость фактического приобретения включает в себя все затраты, которые могут быть напрямую отнесены к приобретению данных основных средств. Все расходы, связанные с ремонтом и техническим обслуживанием основных средств, отражаются в составе прочих операционных расходов, в 2015, 2016 годах отсутствовали.

Амортизация основных средств начисляется по линейному методу в течение их остаточного срока полезной эксплуатации

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов основные средства не были использованы в качестве обеспечения по кредитам и займам, полученным Группой.

Транспортное средство стоящее на балансе имеет ограничения прав собственности по договору лизинга.

ПРИМЕЧАНИЕ 5.**ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ***в тысячах российских рублей, если не указано иное*

Наименование показателя	тип	на 31.12.2016г.	на 31.12.2015г.
ООО «Сектор права»	ДК 100%	10	-
ООО «Инмарин»	ДК 100%	12	-
ООО «Маринпласт»	АК 24%	119	-

В 2015 году утрачен контроль над ООО "ИФК "ФОРТРАСТ" в связи с продажей доли в уставном капитале.

ПРИМЕЧАНИЕ 6.**ЗАПАСЫ***в тысячах российских рублей, если не указано иное*

на 31.12.2016г.

на 31.12.2015г.

Сырье и материалы	4 155	
Готовая продукция	384	
Резерв под обесценение ТМЦ		
Итого:	4 539	

ПРИМЕЧАНИЕ 7.**ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ****Дебиторская задолженность***в тысячах российских рублей, если не указано иное*

на 31.12.2016г.

на 31.12.2015г.

Оборотные активы		
Дебиторская задолженность по основной деятельности	1658	
Прочая дебиторская задолженность	4673	
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности	6331	
Итого финансовые активы в составе дебиторской задолженности	6346	
Нефинансовые активы в составе дебиторской задолженности		
Оборотные активы	1138	
Налог на добавленную стоимость к возмещению		
Авансовые платежи по прочим налогам	22	
Итого нефинансовые активы в составе дебиторской задолженности	1160	
	7491	
Итого дебиторская задолженность		

Авансы выданные*(в тысячах российских рублей)*

На 31.12.2016

На 31.12.2015

Авансы выданные в составе внеоборотных активов		
--	--	--

Авансы выданные в составе оборотных активов	864	89
Итого авансы выданные	864	89

Оценочная справедливая стоимость краткосрочной дебиторской задолженности равна ее балансовой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2016г. Группа не создавала резерв обесценение дебиторской задолженности, так как не существовало объективных признаков того, что Группа не сможет получить причитающуюся ей сумму в установленный договорами срок.

Руководство Группы считает, что компании Группы смогут получить чистую стоимость реализации дебиторской задолженности путем прямого получения денежных средств и проведения не денежных расчетов, вследствие чего, указанная сумма отражает их справедливую стоимость.

ПРИМЕЧАНИЕ 8.

КРАТКОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

в тысячах российских рублей, если не указано иное

Наименование показателя	на 31.12.2016г.	на 31.12.2015г.
Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг		
Долговые ценные бумаги	238 859	240 059
Итого:	238 859	240 059

Краткосрочные финансовые вложения включают в себя

- Акции, допущенные к торгам в фондовой секции без включения в котировальные списки, кредитное качество которых оценивается руководством Группы как высокое;

- Долговые ценные бумаги (векселя), находящиеся на балансе компаний Группы, кредитное качество которых оценивается руководством как высокое.

ПРИМЕЧАНИЕ 9.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

в тысячах российских рублей, если не указано иное

Наименование показателя	на 31.12.2016г.	на 31.12.2015г.
Денежные средства в кассе	50	
Денежные средства на расчетном счете	4	3
Итого:	54	3

ПРИМЕЧАНИЕ 10.

КАПИТАЛ

Уставный капитал ОАО «Оптим Инвест» составляет 240 000 000 рублей и состоит из 240 000 штук обыкновенных акций в бездокументарной форме, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая. Уставный капитал оплачен полностью.

Распределение и прочее использование прибыли производится на основании данных бухгалтерской отчетности Группы, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. В соответствии с российским законодательством распределению подлежит чистая прибыль. Группой в 2015году и 2016 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

ПРИМЕЧАНИЕ 11.**ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Наименование показателя	на 31.12.2016г.	на 31.12.2015г.
Отложенные налоговые обязательства	102	53
Итого:	102	53

ПРИМЕЧАНИЕ 12.**КРАТКОСРОЧНЫЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА**

На 31 декабря 2016г. Краткосрочные заемные средства - это займы, полученные Группой по Договорам процентного займа.

Краткосрочные заемные средства:

в тысячах российских рублей, если не указано иное

Наименование показателя	на 31.12.2016г.	на 31.12.2015г.
Краткосрочные займы	8 991	
Начисленные проценты по краткосрочным займам	102	
Итого:	9 094	

ПРИМЕЧАНИЕ 13**КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И НАЧИСЛЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

в тысячах российских рублей, если не указано иное

Наименование показателя	на 31.12.2016г.	на 31.12.2015 г..
Кредиторская задолженность по договорам поставки ТМЦ	6 641	
Авансы заказчиков и покупателей	1527	
Кредиторская задолженность по договору лизинга	2 372	3012
Кредиторская задолженность по договорам возмездного оказания услуг	1605	40
Кредиторская задолженность по договорам без процентного займа	601	641
Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль		
Задолженность перед бюджетом	116	2
Прочие	259	7
Итого:	13 121	3702

ПРИМЕЧАНИЕ 14.
ВЫРУЧКА

Наименование показателя	на 31.12.2016г.	на 31.12.2015г.
Выручка от готовой продукции	2676	
Выручка от реализации векселей	2800	4318
Итого:	5476	4318

ПРИМЕЧАНИЕ 15.
РАСХОДЫ ПО ТЕКУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

в тысячах российских рублей, если не указано иное

Наименование показателя	на 31.12.2016г.	на 31.12.2015г.
Себестоимость готовой продукции	847	
Себестоимость финансовых вложений	2800	4 317
Итого:	3 647	4 317

Затраты на сбыт и административные расходы
в тысячах российских рублей, если не указано иное

Наименование показателя	на 31.12.2016г.	на 31.12.2015г.
Амортизация	636	
Аренда	775	
Оплата труда	150	
Затраты на сбыт	226	
Аудиторские услуги	60	80
Услуги реестра и обслуживание ЦБ	203	60
Прочие	373	300
Обслуживание домена	-	-
Банковские услуги		22
Госпошлина	-	-
Итого:	2423	462

ПРИМЕЧАНИЕ 16. ПРОЧИЕ ПРИБЫЛИ (УБЫТКИ)*в тысячах российских рублей, если не указано иное*

Наименование показателя	на 31.12.2016г.	на 31.12.2015г.
Доход от реализации дебиторской задолженности		11 678
Доходы от уступки права требования		180 159
Безвозмездные поступления		3
Выбытие инвестиции в ДК		(60 067)
Доля в прибыли (убытке) зависимых компаний	119	
Себестоимость дебиторской задолженности		(11 677)
Расходы от уступки права требования		(180 159)
Прочие	(662)	(23)
Итого:	(543)	(60 086)

ПРИМЕЧАНИЕ 17. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**Финансовые доходы***в тысячах российских рублей, если не указано иное*

Наименование показателя	на 31.12.2016г.	на 31.12.2015г.
Проценты к получению		31
Итого:		31
Финансовые расходы		
Наименование показателя	на 31.12.2016г.	на 31.12.2015г.
Проценты к уплате	(102)	
Итого:		
Итого:	(102)	31

ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ

Условия ведения хозяйственной деятельности

Экономические перспективы Российской Федерации во многом зависят от мировой макроэкономической ситуации, эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики Правительства РФ, развития налоговой, правовой, административной и политической систем.

Хозяйственная деятельность и доходы Группы продолжают время от времени и в различной степени подвергаться влиянию политических, правовых, финансовых и административных изменений, включая изменения требований по охране окружающей среды, происходящих в Российской Федерации.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения у Группы потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных/противоправных действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий.

Система управления операционным риском определяется направлена на предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчета необходимого регуляторного и экономического капитала, а также создания адекватной системы внутреннего контроля.

Процесс управления операционным риском в Группе включает следующие основные этапы:

- идентификация операционного риска;
- оценка операционного риска;
- анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решения по оптимизации / изменению процессов в целях снижения уровня операционного риска; мониторинг операционного риска;
- контроль и/или снижение операционного риска.

Для реализации указанных этапов в Группе внедрены такие инструменты управления операционным риском, как сбор внутренних данных о потерях вследствие реализации инцидентов операционного риска, самооценка подразделений и сценарный анализ по операционным рискам.

Данные об оценках рисков и понесенных потерях позволяют выявлять зоны концентрации рисков для дальнейшей разработки комплекса мер, способствующих снижению уровня риска Группы. Реализуемые в 2016 году мероприятия по снижению рисков имели системный характер и направлены на улучшение существующих процессов и технологий совершения операций.

Процедуры правового характера

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не принимала участие в судебных разбирательствах.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов.

По мнению Руководства, по состоянию на 31 декабря 2016г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Группы, с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства останется стабильным.

ФАКТОРЫ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

В результате своей деятельности Группа подвержена целому ряду финансовых рисков: рыночный риск (включая влияние колебаний валютных обменных курсов, риск влияния изменений

процентных ставок на справедливую стоимость и денежные потоки, а также риск влияния изменения цен реализации товарной продукции), кредитные риски и риски ликвидности.

Общая программа Группы по управлению рисками сконцентрирована на непредсказуемости финансовых рынков и нацелена на минимизацию потенциальных негативных последствий для финансового положения Группы.

Управление рисками осуществляется централизованно на уровне Группы, а также на уровне дочерних компаний в соответствии с принятой Группой стратегией.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск влияния изменений рыночных факторов, включая валютные обменные курсы, процентные ставки, цены на товары и ценные бумаги, котирующиеся на рынке, на финансовые результаты Группы или стоимость принадлежащих ей финансовых инструментов.

(а) Валютный риск

Поскольку Группа функционирует только на российском рынке, и активы, обязательства, операции и финансирование, выражены в рублях, Группа не подвергнута риску изменения обменного курса в рамках своей обычной деятельности.

(б) Риск изменения процентных ставок и его влияния на денежные потоки и справедливую стоимость

Колебания рыночных процентных ставок оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы. Группа, главным образом, подвержена риску изменения процентной ставки по предоставленным займам. Займы с фиксированной процентной ставкой подвергают Группу риску влияния изменений процентной ставки на справедливую стоимость.

Группа проводит анализ текущих процентных ставок и по результатам такого анализа при привлечении нового займа руководство Группы принимает решение в отношении того, какие займы являются более выгодными на период их привлечения.

(в) Риск изменения стоимости ценных бумаг

Группа подвержена изменениям стоимости долевых ценных бумаг в составе финансовых активов Группы, которые в бухгалтерском балансе классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи или как финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается на счете прибылей и убытков.

Кредитный риск.

Риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам; облигациям;
- прочим размещенным средствам, включая требования на возврат долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их возврата;
- требованиям по операциям финансовой аренды (лизинга).

Группа кредитных рисков включает в себя кредитный риск миграции, риск концентрации, риск контрагента по операциям на финансовых рынках, остаточный риск.

Кредитный риск миграции – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива (например, кредита, долговой ценной бумаги) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента (миграции).

Риск концентрации (в части кредитного риска) – риск, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;

- концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;

- концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;

- наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Риск контрагента по операциям на финансовых рынках – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента. Риск контрагента относится к двустороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риском (exposure), которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов.

Риск контрагента имеет два компонента:

- предрасчетный риск, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки;

- расчетный риск, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Группой своего обязательства по контракту или соглашению (путем представления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Группой методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности. Группа применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;

- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;

- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;

- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;

- структурирование сделок;

- управление обеспечением по сделкам на финансовых рынках;

- мониторинг и контроль уровня кредитного риска; применение системы полномочий принятия решений; создание резервов для возмещения потерь.

Задачами Группы в области управления кредитными рисками являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей Группы в целях ограничения уровня кредитного риска;

- повышение конкурентных преимуществ Группы за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мероприятий по управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков;

Система управления кредитными рисками Группы организована на основе принципов интегрированного управления рисками, а также следующих принципов:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Группы, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов;

- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;

- интеграция процесса управления кредитными рисками в организационную структуру Группы.

Группа применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных кредитных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или иных ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений; ⇐ мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

В Группе функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Оценка кредитных рисков контрагентов Группы по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в зависимости от типов контрагентов: - корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, клиентов - субъектов малого бизнеса, стран, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний – на основании системы кредитных рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных важных показателей; физических лиц и клиентов - субъектов микро бизнеса – на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами Группы и экспресс-оценкой.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения /ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов (рыночные факторы и факторы внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другое) кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Кредитный риск возникает по денежным средствам и их эквивалентам, производным финансовым инструментам и депозитам в банках и финансовых учреждениях, а также по открытой кредитной позиции в отношении оптовых и розничных клиентов, включая непогашенную дебиторскую задолженность и договорные обязательства.

Для Группы основным финансовым инструментом, подверженным кредитному риску, является дебиторская задолженность, в том числе векселя. Руководство Группы периодически оценивает кредитный риск по дебиторской задолженности, учитывая финансовое положение покупателей, их кредитную историю и прочие факторы.

Руководство Группы также периодически оценивает дебиторскую задолженность по срокам ее возникновения и учитывает данный анализ при расчете резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности. Влияние кредитного риска в основном зависит от индивидуальных особенностей покупателей. Группа работает с различными покупателями, при этом значительная часть продаж приходится на ряд крупных покупателей.

Денежные средства и их эквиваленты размещаются только в тех банках, которые, по мнению Группы, имеют минимальный риск дефолта.

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 ценных бумаг, котирующихся на рынке, 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.

В целях соблюдения денежных обязательств, Группа рассчитывает, что операционная деятельность будет обеспечивать достаточные поступления денежных средств. Кроме того, Группа владеет финансовыми активами, для которых существует ликвидный рынок и которые могут быть быстро обращены в денежные средства для удовлетворения потребностей в ликвидности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Открытое акционерное общество «Оптима Инвест» - ОАО «Оптима Инвест» (далее «Компания») было зарегистрировано 09.06.2010г. Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г.Москве.

Компания Оптима Инвест в 2015г. Утратила контроль над дочерней компанией ООО «ИФК Фортраст».

Во второй половине 2016 года Общество получило 100 % контроль в ООО «Сектор права» и ООО «Инмарин».

Компании Группы разделены по профилям деятельности. Основными видами деятельности Группы в 2016 году, сформировавшими основную часть комбинированных доходов, являлись:

- Производство судов;
- инвестиционная деятельность;
- оказание консультационных услуг;
- оказание услуг по правовому и организационному сопровождению процессов перехода прав собственности на бизнес, результаты интеллектуальной деятельности, недвижимое имущество, иное имущество;
- инвестиционный консалтинг;
- оказание аналитических и информационных услуг;

Все вышеперечисленные виды деятельности осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Среднесписочная численность работников за 2016 г. составила 8 человек.

УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований (Примечание 30). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки попрежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Рейтинг Российской Федерации был понижен до уровня «ниже инвестиционного». Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Группы. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

(а) Принципы составления консолидированной финансовой отчетности.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность (далее — «Консолидированная финансовая отчетность») была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, включая Международные стандарты учета и Интерпретации, утвержденные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям международной финансовой отчетности (далее — «МСФО») с учетом метода объединения интересов (учет слияния).

(б) Принципы оценки.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной (исторической) стоимости, за исключением тех основных средств и инвестиционной собственности, которые переоцениваются на регулярной основе.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Целью управления риском ликвидности Группы служит обеспечение своевременного и полного исполнения существующих обязательств Группы при безусловном соблюдении требований локальных регуляторов.

Для этого Группа:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя ресурсы, привлекаемые от различных групп инвесторов/клиентов, на определенный срок, так и в средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные и ликвидные финансовые активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности;
- имеет возможность осуществлять привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки.

Управление риском капитала

Основными элементами управления капиталом руководство считает собственные и заемные средства.

Для сохранения и корректировки структуры капитала Группа может пересматривать свою инвестиционную программу, привлекать новые и погашать существующие займы и кредиты.

Связанные стороны

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны или совместный контроль над ними, или находится под общим контролем с другой стороной. При рассмотрении каждого возможного случая наличия отношений между связанными сторонами, основное внимание должно уделяться сущности отношений, а не их юридической форме.

В настоящую финансовую отчетность на 31 декабря 2016 года включены активы, обязательства и операционные результаты группы ОАО «Оптим Инвест»:

СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Факты хозяйственной деятельности, которые оказали бы влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Группы и которые имели бы место в период между отчетной датой и датой подписания консолидированной финансовой отчетности за отчетный год отсутствуют.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена руководством и подписана 03 мая 2017 года

Генеральный директор



В.Г.Деревяго

