

ООО «О1 ГРУП ФИНАНС»

**Финансовая отчетность, подготовленная в
соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности за 2016, 2015, 2014 год**

Содержание

Заключение независимого аудита	3
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о об изменениях в собственном капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность	9
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Краткое изложение принципов учетной политики	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Дебиторская задолженность	28
7. Прочие активы	28
8. Прочие обязательства	29
9. Привлеченные кредиты и займы	29
10. Кредиторская задолженность	29
11. Акционерный капитал	29
12. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	29
13. Выручка	30
14. Процентные расходы	30
15. Административные расходы	30
16. Прочие операционные доходы и расходы	30
17. Налог на прибыль	31
18. Управление финансовыми рисками	31
19. Условные обязательства	35
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
21. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	35
22. Операции со связанными сторонами	37
23. События после отчетной даты	37

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой финансовой отчетности
общества с ограниченной ответственностью
«О1 ГРУП ФИНАНС» за 2016 год, 2015 год,
2014 год**

АДРЕСАТ: участникам ООО «О1 ГРУП ФИНАНС», иные лица

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Общество с ограниченной ответственностью «ООО «О1 ГРУП ФИНАНС»

ОГРН: 1087746689030

Место нахождения: 115054, г. Москва, ул. Валовая, дом 26, этаж 12, офис 12.31/1

АУДИТОР

Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»

ОГРН: 1037739091895.

Член Саморегулируемой организации аудиторов

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», ОРНЗ 10201012367

Место нахождения: 127550, г. Москва, ул. Прянишникова, д.5А

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «О1 ГРУП ФИНАНС», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016, 2015, 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

**Ответственность аудируемого лица
за годовую финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 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 финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «О1 ГРУП ФИНАНС» по состоянию на 31 декабря 2016 года; на 31 декабря 2015 года; на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016, 2015, 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

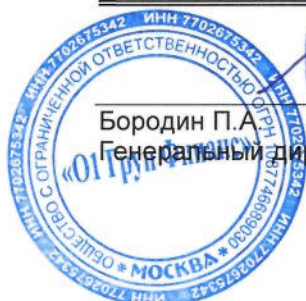
Генеральный директор
ООО «ИНТЭК-Аудит»



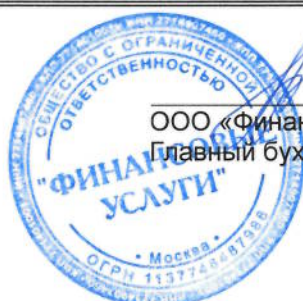
Богунова Ю.А.

«17» марта 2017 года

Активы	Примечания	31.12.16	31.12.15	31.12.14	01.01.14
Денежные средства и эквиваленты	5	-	-	2	1
Дебиторская задолженность	6	1 306	1 188	1 188	1 188
Предоплаты		-	42	42	42
Прочие активы	7	84	119	59	-
Итого активы		1 390	1 349	1 291	1 231
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	9	218	204	191	158
Кредиторская задолженность	10	4	300	300	300
Текущие налоговые обязательства		33	-	-	14
Отложенные налоговые обязательства	17	78	71	71	71
Прочие обязательства	8	17	264	264	264
Итого обязательства		350	839	826	807
Капитал					
Уставный капитал	11	10	10	10	10
Добавочный капитал		119	119	59	-
Нераспределенная прибыль		911	381	396	414
Итого капитал		1 040	510	465	424
Итого капитал и обязательства		1 390	1 349	1 291	1 231



Бородин П.А.
Генеральный директор



ООО «Финансовые услуги»
Главный бухгалтер

Финансовая отчетность, представленная на страницах 5-37, утверждена и подписана от имени руководства компании «15» марта 2017

	Примечания	За 2016 год	За 2015 год	За 2014 год
Выручка	13	354	-	-
Процентные расходы	14	(14)	(14)	(13)
Операционный доход		340	(14)	(13)
Административные расходы	15	(56)	(1)	(5)
Прочие операционные доходы	16	546	-	-
Прочие операционные расходы	16	(260)	-	-
Прибыль до налогообложения		570	(15)	(18)
Расходы по налогу на прибыль	17	(40)	-	-
Прибыль за год		530	(15)	(18)



Бородин П.А.
Генеральный директор



ООО «Финансовые услуги»
Главный бухгалтер

Финансовая отчетность, представленная на страницах 5-37, утверждена и подписана от имени руководства компании «15» марта 2017

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный убыток)	Итого капитал
По состоянию на 01.01.2014	10	-	414	424
Совокупный доход за 2014 год			(18)	
По состоянию на 31.12.2014	10	59	396	465
Совокупный доход за 2015 год	-	60	(15)	45
По состоянию на 31.12.2015	10	119	381	510
Совокупный доход за 2016 год	-		530	530
По состоянию на 31.12.2016	10	119	911	1 040



Бородин Н.А.
Генеральный директор



ООО «Финансовые услуги»
Главный бухгалтер

Финансовая отчетность, представленная на страницах 5-37, утверждена и подписана от имени руководства компании «15» марта 2017

	За 2016 год	За 2015 год	За 2014 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Общехозяйственные и административные расходы	-	(2)	(5)
Расходы на содержание персонала	(35)	-	-
Прочие расходы/доходы	35	(60)	(59)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(14)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	-	(62)	(78)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления учредителей	-	60	59
Получение займа	-	-	20
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	60	79
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	-	(2)	1
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	-	2	1
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	-	-	2



Бородин П.А.
Генеральный директор



ООО «Финансовые услуги»
Главный бухгалтер

Финансовая отчетность, представленная на страницах 5-37, утверждена и подписана от имени руководства компании «15» марта 2017

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность ООО «О1 ГРУП ФИНАНС» (далее – Компания) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год оканчившийся 31 декабря 2016, 31 декабря 2015, 31 декабря 2014 и по состоянию на 01 января 2014 г.

Компания основана в 2008 году и зарегистрирована по адресу: Россия, Москва, ул. Валовая, д26, этаж 12, офис 12.31/1

Компания оказывает следующие виды услуг:

- Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группы
- Вложения в ценные бумаги

Средняя численность персонала Компании в течение 2016 года составила 1 человек (2015 г.: 1 человек, 2014 г.: 1 человек, 2013 г.: 1 человек).

Дочерних и зависимых компаний нет.

Ниже представлена информация об участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года, 31 декабря 2015, 31 декабря 2014 года и 1 января 2014 года.:

Наименование	31 декабря 2016	31 декабря 2015	31 декабря 2014	1 января 2014
	Доля, %	Доля, %	Доля, %	Доля, %
Буклемешев Генрих Викторович	6%	6%	6%	6%
Крутов Борис Петрович	47%	47%	47%	47%
Вагин Александр Валентинович	47%	47%	47%	47%
Итого	100%	100%	100%	100%

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность.

Ослабление внешнеполитических конфликтов, усиление рубля на фоне увеличения цен на нефть и ослабление санкций против России являлись ключевыми факторами удовлетворительных итогов состояния Российской экономики по итогам в 2016 году. Цены на нефть являются одним из определяющих факторов для российской экономики, в течение 2016 года цена нефти обновляла максимумы, поднимавшись выше отметки 55 долларов за баррель. По итогам 2016 года по данным Росстат ВВП РФ сократился на 0,2%, против предполагаемого 0.6%

В начале 2017 году ЦБ РФ принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 10,00% годовых, отметив, что динамика инфляции в целом соответствует прогнозу, инфляционные ожидания постепенно снижаются, а экономика восстанавливается быстрее, чем ожидалось ранее. При этом замедление темпа роста потребительских цен отчасти обусловлено влиянием временных факторов.

Восстановление экономической активности в 2016 году происходило несколько быстрее, чем ожидал Банк России, при среднегодовой цене на нефть, близкой к предпосылкам базового сценария. Продолжался рост промышленного производства, в том числе за счет импортозамещения, а также расширение несырьевого экспорта по некоторым позициям, постепенно восстанавливается инвестиционная активность. Безработица остается на стабильном невысоком уровне. Рынок труда подстраивается к новым экономическим условиям при появлении признаков дефицита кадров в отдельных сегментах. Вместе с тем сохранилась неоднородность процессов оживления экономической активности по отраслям и регионам.

Наблюдающийся годовой рост реальной заработной платы будет способствовать постепенному повышению потребительской активности. Это не создаст дополнительного проинфляционного давления в условиях увеличения предложения товаров и услуг.

Рейтинговое агентство Moody's Investors Service улучшило прогноз по суверенному рейтингу России с "негативного" на "стабильный". Moody's также подтвердило рейтинг гособлигаций РФ на уровне Ba1.

Несмотря на то, что 2016 год экономика России закрывает в восстановительной динамике. В рейтинге стран с инновационной экономикой, который ежегодно составляется агентством Bloomberg Россия рухнула сразу на 14 позиций. Из 50 стран у России максимальное падение: если в 2015 году она занимала в списке 12-е место, то по итогам 2016-го опустилась уже на 26-е.

Внешнеполитическая и внешнеэкономическая неопределенность остается на высоком уровне, что может оказать негативное влияние на курсовые и инфляционные ожидания.

Это может привести к ухудшению экономической ситуации в стране, уменьшению деловой активности и реального благосостояния населения, что в свою очередь может отразиться на операционной деятельности Компании. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

Основные принципы составления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), утвержденными на территории Российской Федерации, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональной валютой является валюта, используемая в основной экономической среде, в которой организация осуществляет свою деятельность.

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании являются рубли Российской Федерации.

Новые стандарты МСФО

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно:

- МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам». МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.
- Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27. Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности.
- «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28. Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или

наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.

- В МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34.
- МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.
- МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности».
- «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11. Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес.
- Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38. В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно:

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». 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.

Для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты обязательным для применения будет:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (в окончательной редакции). 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 долевые инструменты 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 долевой инструмент 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.

В настоящее время Компания изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Компанию и сроки принятия стандартов Компанией.

Переход на новые или пересмотренные стандарты

Существенных изменений и улучшений, обязательных для применения в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016, в действующие МСФО не вводилось, так же не было выпущено новых поправок и интерпретаций, которые могли бы повлиять на учетную политику, классификацию и представление информации в отчетности Компании.

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

4.1. Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов

Финансовый инструмент – это договор, который приводит к появлению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

К финансовым активам относятся денежные средства и их эквиваленты, депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы выданные, векселя, долговые инструменты (ценные бумаги), долевые инструменты, дебиторская задолженность и прочие финансовые активы.

Финансовые активы Компании классифицируются следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- займы и дебиторская задолженность, не предназначенные для перепродажи.

Финансовые обязательства Компании классифицируются следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- займы и прочие привлеченные средства;
- кредиторская задолженность;

Классификация финансовых инструментов производится в момент первоначального признания.

Компания отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Компания основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

При отсутствии активного рынка Компания оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Компанией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Компания оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Компания оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Компания корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Компанией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Компания классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости

активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Компания может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы долга, процентных доходов (расходов), а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. При расчете эффективной ставки процента Компания должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов). Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Компания должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для

приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения

(1) Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Обесценение займов представленных

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена.

Основными факторами, которые Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Компании;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Компания применяет индивидуальный метод обесценения.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления займодавца во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обесценение дебиторской задолженности

При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле.

Такой признак может включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов, национальных или региональных экономических условий, связанных с невыполнением ими обязательств по каждой группе активов.

Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Анализ на предмет обесценения осуществляется индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения. Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется отдельно по каждому из портфелей, формирующих дебиторскую задолженность, на основании данных о доле дебиторской задолженности с признаками обесценения в общем объеме портфеля дебиторской задолженности.

(2) Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Компании существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Компания также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств

Если финансовый актив отвечает определению займов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории торговых финансовых активов или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

Финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории торговых финансовых активов только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно. Компания может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая торговые ценные бумаги, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, отвечающие определению займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Компания имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

4.2. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение срока до 60 дней с даты размещения и включают наличные денежные средства, остатки на и текущих счетах Компании, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если исходный срок их погашения не превышает 60 дней.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.3. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

Депозиты в банках представляют собой денежные средства, представляемые Компанией банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров на срок более 60 дней.

Депозиты в банках оцениваются по амортизированной стоимости.

4.4. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**Финансовые активы, предназначенные для торговли**

Компания относит к данной категории финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

Компания классифицирует финансовые активы как предназначенные для торговли, если у Компании есть намерение продать эти активы в течение короткого периода времени с момента приобретения, то есть в течение не более 12 месяцев.

Компания может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Компания относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение ключевому управленческому персоналу Компании;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе «Доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Полученные дивиденды отражаются в составе инвестиционной деятельности в отчете о совокупном доходе когда установлено право Компании на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Компания классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Активы, учитываемые в категории финансовые активы, предназначенные для продажи, являются непроеводными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании, либо не попали в другие категории финансовых активов. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции, признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала. Изменения справедливой стоимости как монетарных, так и немонетарных инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признаются на счетах капитала.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка за отчетный период и отражаются по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в разделе «Инвестиционная деятельность» отчета о совокупном доходе, когда установлено право Компании на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Компания имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются, как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Компания определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение займов и дебиторской задолженности.

Компания классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Компания оценивает свои намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а в последствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.7. ЗАЙМЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы предоставленные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Компанией займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» отчета о финансовом положении.

Займы, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Убытки от займов предоставленных по ставкам выше/ниже рыночных». Впоследствии балансовая стоимость займов представленных корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий расход/доход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.8. ПРИОБРЕТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ

Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Займы представленные» в зависимости от экономического содержания операции по приобретению и отражаются, при первоначальном признании и оценке, а также при последующей переоценке в соответствии с учетной политикой, представленной выше для различных категорий финансовых активов (в зависимости от классификации при первоначальном признании).

4.9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность при первоначальном признании отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.10. ПРЕДОПЛАТЫ

Предоплаты признаются в момент оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о прибылях и убытках в момент фактического оказания услуг. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов и товаров.

4.11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств с разными сроками полезного использования капитализируются в составе обособленных объектов основных средств с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов.

Амортизация основных средств

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов.

- Здания и сооружения – 10-20 лет;
- Мебель – 5-7 лет;
- Офисное оборудование – 3-6 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника – 3-6 лет;
- Транспортные средства – 3-7 лет.

Ликвидационная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Компания получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

4.12. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Компания выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Компании, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или группы активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного начисления в течение срока аренды.

4.13. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.14. Привлеченные кредиты и займы

Привлеченные кредиты и займы (заемные средства) первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств с учетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости исходя из будущих процентных платежей и амортизации суммы основного долга, дисконтированных с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе как расход/доход от привлечения заемных средств по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода/дохода по заемным средствам, и соответствующие расходы/доходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента по строке «Процентные доходы/расходы».

4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Компанией. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (денежные средства и их эквиваленты или справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего (по срочности, ставке и условиям возврата) обязательства, не

связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

4.16. Резервы под обязательства

Резервы под обязательства – это обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Компании обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компании потребуется отток экономических ресурсов, включая экономические выгоды, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

4.17. Уставный капитал

Компания является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации каждый участник общества имеет право в любое время выйти из общества и потребовать у общества выплатить ему действительную стоимость его доли. При этом действительная стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества, составленной по российским стандартам учета, за последний отчетный период, предшествующий дню подачи участником заявления о выходе из общества.

4.18. Отражение доходов и расходов

Выручка

Выручка признается в том случае, если получение экономических выгод Компанией оценивается как вероятное, и если выручка может быть надежно оценена, вне зависимости от времени осуществления платежа. Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения с учетом определенных в договоре условий платежа и за вычетом налогов или пошлин. Для признания выручки также должны выполняться следующие критерии.

Продажа товаров

Выручка от продажи товаров признается, когда удовлетворяются все перечисленные ниже условия:

- Компания передала покупателю существенные риски и выгоды, связанные с владением товаром;
- Компания больше не контролирует проданные товары;
- Сумма выручки может быть надежно оценена;
- Существует высокая вероятность получения Компанией экономических выгод, связанных со сделкой;
- Понесенные или ожидаемые затраты, связанные со сделкой, могут быть надежно оценены.

Выручка и расходы, относящиеся к одной и той же сделке или другому событию, признаются одновременно; этот процесс называется приведением в соответствие выручки и расходов.

Предоставление услуг

Выручка от предоставления услуг признается в том отчетном периоде, в котором услуги были фактически оказаны.

При этом должны выполняться следующие условия:

- Сумма выручки может быть надежно оценена;
- Существует высокая вероятность получения Компанией экономических выгод, связанных со сделкой;
- Стадия завершенности работ может быть надежно определена;
- Понесенные или ожидаемые затраты, связанные со сделкой, могут быть надежно оценены.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансовых активов или обязательств и распределения процентных доходов или расходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, затраты по сделке, а также прочие премии и дисконты, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

При списании (или частичном списании) финансового актива Компании в результате возникновения убытка от обесценения процентный доход признается с использованием процентной ставки, которая применялась для дисконтирования будущих потоков денежных средств при расчете убытка от обесценения.

Административные, операционные и прочие расходы

Административные, операционные и прочие расходы, отражаются по методу начисления в момент получения продукции (товара) или предоставления услуг.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственные внебюджетные фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей по обязательному пенсионному страхованию, представляющих собой план с установленными взносами.

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Компания предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или при прекращении трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Компании, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при наступлении соответствующего события. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Компания учитывает соответствующие расходы.

4.19. Налогообложение

Налог на прибыль

Компания уплачивает налог, в связи с применением упрощенной системы налогообложения.

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе полученных доходов, учитываемых при применении упрощенной системы налогообложения с применением ставок налога, действующего в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми доходами текущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

4.20. Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является вероятным.

4.21. Взаимозачеты

Активы и обязательства взаимозачитываются, и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.22. Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой данная Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Компании, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а изменения активов и обязательств, отражаемые в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному курсу за отчетный период или по курсу на дату каждой операции, подлежащей отражению через отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье переоценки в капитале.

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31.12.2016	60,6569	63,8111
31.12.2015	72,8827	76,6972
31.12.2014	56,2584	68,3427
31.12.2013	32,7292	44,9699
31.12.2012	30,3727	40,2286

4.23. Важные расчетные оценки, предпосылки и суждения руководства

Компания производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Компании.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о статистике по погашению дебиторской задолженности.

В целях создания резерва под обесценение дебиторской задолженности Компания на индивидуальной основе анализирует дебиторскую задолженность по проблемным контрагентам и формирует резерв под обесценение в размере от 50% до 100% по сомнительным контрагентам.

Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации риска в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Первое применение МСФО

Данная финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2016 г., является первой финансовой отчетностью Компании, подготовленной согласно МСФО. За предыдущие отчетные периоды, заканчивая годом, завершившимся 31 декабря 2016 г. Компания подготавливала финансовую отчетность согласно общепринятым принципам бухгалтерского учета в Российской Федерации (далее – РПБУ).

Соответственно, Компания подготовила финансовую отчетность, соответствующую МСФО, в отношении отчетных периодов, завершающихся 31 декабря 2016 г., 31 декабря 2015 г., 31 декабря 2014 г., вместе со сравнительной информацией по состоянию на 31 декабря 2015 г. 31 декабря 2014 г. и на 1 января 2014 г. При подготовке настоящей финансовой отчетности соответствующий МСФО вступительный отчет о финансовом положении Компании был подготовлен на 1 января 2014 г., являющейся датой первого применения Компанией МСФО.

В данном примечании объясняются основные корректировки, выполненные Компанией при пересчете отчета о финансовом положении, составленного на 1 января 2014 г. согласно РПБУ, а также бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 декабря 2014, 31 декабря 2015 г., 31 декабря 2016 и за годы, завершившиеся на указанные даты.

ООО «О1 ГРУП ФИНАНС»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2016		31 декабря 2015		31 декабря 2014		01 января 2014		
	РПБУ	Корректи- ровки	МСФО	РПБУ	Корректи- ровки	МСФО	РПБУ	Корректи- ровки	МСФО
Активы									
Финансовые активы	1 390	(84)	1 306	1 591	(361)	1 230	1 531	(301)	1 230
Прочие активы		84	84		119	119		59	59
Итого активы	1 390	0	1 390	1 591	(242)	1 349	1 531	(242)	1 289
Капитал									
Нераспределенная прибыль/(убыток)	1 112	(201)	911	812	(431)	381	767	(371)	396
Добавочный капитал		119	119		119	119		59	59
Итого капитал	1 112	(82)	1 030	812	(312)	500	767	(312)	455
Обязательства									
Отложенное налоговое обязательство		78	78		71	71		71	71
Кредиторская задолженность		4	4						
Итого обязательства	0	82	82	0	71	71	0	71	71

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016	31 декабря 2015	31 декабря 2014	1 января 2014
Денежные средства на расчетном счете			2	1
Итого	-	-	2	1

6. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2016	31 декабря 2015	31 декабря 2014	1 января 2014
Дебиторская задолженность				
Дебиторская задолженность покупателей	501	602	602	602
Прочая дебиторская задолженность	805	828	828	828
Предоплаты поставщикам услуг				
резерв под обесценение	-	(242)	(242)	(242)
Итого	1 306	1 188	1 188	1 188

Ниже приведен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Резерв под обесценение дебиторской задолженности	Итого
Резерв по состоянию на 01 января 2014 года	242	242
Создание/(Восстановление) резерва под обесценение	-	-
Использование резерва	-	-
Резерв по состоянию на 31 декабря 2014	242	242
Создание/(Восстановление) резерва под обесценение	-	-
Использование резерва	-	-
Резерв по состоянию на 31 декабря 2015 года	242	242
Создание/(Восстановление) резерва под обесценение	-	-
Использование резерва	(242)	(242)
Резерв по состоянию на 31 декабря 2016 года	-	-

7. Прочие активы

	31 декабря 2016	31 декабря 2015	31 декабря 2014	1 января 2014
Денежные средства, выданные под отчет	84	119	59	-
Итого	84	119	59	-

8. Прочие обязательства

	31 декабря 2016	31 декабря 2015	31 декабря 2014	1 января 2014
Прочие обязательства				
Авансы, полученные от покупателей	-	264	264	264
Задолженность перед бюджетом по уплате взносов социальное страхование	12			
Задолженность перед бюджетом по уплате прочих налогов	5			
Итого	17	264	264	264

9. Привлеченные кредиты и займы

	31 декабря 2016	31 декабря 2015	31 декабря 2014	1 января 2014
Привлеченные кредиты и займы				
Займы от коммерческих компаний	218	204	191	158
Итого привлеченные кредиты и займы	218	204	191	158

В таблице ниже приводится информация о эффективной процентной ставке доходности и сроках привлечения привлеченных займов по состоянию на каждую отчетную дату:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015		31 декабря 2014		1 января 2014	
	% ставка	Срок предос- тавления	% ставка	Срок предос- тавления	% ставка	Срок предос- тавления	% ставка	Срок предос- тавления
Займы привлеченные	10%	30 мес.	10%	30 мес.	10%	30 мес.	10%	30 мес.

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма начисленных процентов равняется 83 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 69 тыс. рублей; 31 декабря 2014: 56 тыс. рублей; 01 января 2014: 23 тыс. рублей)

10. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2016	31 декабря 2015	31 декабря 2014	1 января 2014
Задолженность перед поставщиками услуг	-	300	300	300
Задолженность по оплате неиспользованных отпусков	4	-	-	-
Итого	4	300	300	300

11. Акционерный капитал

Номинальная стоимость зарегистрированного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2016, вместе со сравнительной информацией по состоянию на 31 декабря 2015, 31 декабря 2014 и 1 января 2014 составляет 10 тыс. рублей.

12. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между Акционерами Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль отчетного года и

прошлых лет согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 31 декабря 2016 года накопленная нераспределенная прибыль Компании составила 1112 тыс. рублей (2015: 812 тыс. рублей, 2014: 767 тыс. рублей, 2013: 728 тыс. рублей).

13. Выручка

	2016 год	2015 год	2014 год
Выручка от прочих услуг	354		
Итого	354	-	-

14. Процентные расходы

	2016 год	2015 год	2014 год
Процентные расходы по займам	(14)	(14)	(13)
Итого	(14)	(14)	(13)

15. Административные расходы

	2016 год	2015 год	2014 год
Заработная плата и взносы в социальные фонды	(56)	-	-
Расходы на банковские услуги	-	(1)	(5)
Итого	(56)	(1)	(5)

16. Прочие операционные доходы и расходы

	2016 год	2015 год	2014 год
Прочие операционные доходы			
Списание просроченной кредиторской задолженности	546	-	-
Итого	546	-	-

В таблице ниже представлены прочие операционные расходы:

	2016 год	2015 год	2014 год
Прочие операционные расходы			
Списание дебиторской задолженности	(260)	-	-
Итого	(260)	-	-

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016 год	2015 год	2014 год
Текущие расходы по налогу при применении УСН	(33)	-	-
Изменение отложенного налога за период	(7)	-	-
Расходы по налогу на прибыль	(40)	-	-

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Компании.

	31 декабря 2016	Изменение, отраженное в составе прибыли или убытка	31 декабря 2015	Изменение, отраженное в составе прибыли или убытка	31 декабря 2014	Изменение, отраженное в составе прибыли или убытка	01 января 2014
Дебиторская задолженность	(78)	(7)	(71)	-	(71)	-	(71)
Итого отложенный налоговый актив/(обязательство)	(78)	(7)	(71)	-	(71)	-	(71)

Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенные налоговые обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

18. Управление финансовыми рисками

Управление финансовыми рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом ее операционной деятельности. Руководство рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов.

Управление рисками осуществляется Компанией в отношении финансовых и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами и контролируются руководством Компании.

Руководство утверждает как общую политику управления рисками и обособленно анализирует каждый из существенных видов риска.

Стратегия управления финансовыми рисками Компании базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по срокам погашения.

Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов, отраженных на балансе Компании:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015	31 декабря 2014	1 января 2014
Денежные средства и эквиваленты	-	-	2	1
Дебиторская задолженность	1 306	1 188	1 188	1 188
Итого	1 306	1 188	1 190	1 189

Географический риск

Компания не подвержена значительному географическому риску, поскольку по состоянию на 31 декабря 2016 года, 31 декабря 2015 года, 31 декабря 2014 и 01 января 2014 года все активы и обязательства Компании относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

Валютный риск

Компания не подвержена риску изменения рыночных курсов валют по состоянию на 31 декабря 2016, 31 декабря 2015, 31 декабря 2014 и 01 января 2014 в виду отсутствия у нее валютных активов и обязательств.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Компании для расчета по своим обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания полагает, что данный риск нематериален в виду наличия достаточного количества денежных средств и эквивалентов и других ликвидных финансовых активов.

Анализ информации о сроках погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	до востре- бования	менее 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	354	952	-	1 306
Авансы поставщикам	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	84	-	-	84
Итого финансовых активов	-	438	952	-	1 390
Финансовые обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	-	218	-	-	218
Кредиторская задолженность	-	4	-	-	4
Прочие обязательства	-	17	-	-	17
Итого финансовых обязательств	-	239	-	-	239
Чистая балансовая позиция	-	199	952	-	1 151
Совокупная балансовая позиция	-	199	1 151	1 151	

Анализ информации о сроках погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	до востре- бования	менее 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	1 188	-	1 188
Авансы поставщикам	-	-	42	-	42
Прочие активы	-	119	-	-	119
					-
Итого финансовых активов	-	119	1 230	-	1 349
Финансовые обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	-	-	204	-	204
Кредиторская задолженность	-	300	-	-	300
Резервы под обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	264	-	-	264
					-
Итого финансовых обязательств	-	564	204	-	768
Чистая балансовая позиция	-	(445)	1 026	-	581
Совокупная балансовая позиция	-	(445)	581	581	

Анализ информации о сроках погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	до востре- бования	менее 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	2	-	-	-	2
Дебиторская задолженность	-	-	1 188	-	1 188
Авансы поставщикам	-	-	42	-	42
Прочие активы	-	59	-	-	59
Итого финансовых активов	2	59	1 230	-	1 291
Финансовые обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	-	-	191	-	191
Кредиторская задолженность	-	-	300	-	300
Резервы под обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	264	-	264
					-
Итого финансовых обязательств	-	-	755	-	755
Чистая балансовая позиция	2	59	475	-	536
Совокупная балансовая позиция	2	61	536	536	

Анализ информации о сроках погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании по состоянию на 1 января 2014 года:

	до востре- бования	менее 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	1	-	-	-	1
Дебиторская задолженность	-	-	1 188	-	1 188
Авансы поставщикам	-	-	42	-	42
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов	1	-	1 230	-	1 231
Финансовые обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	-	-	158	-	158
Кредиторская задолженность	-	-	300	-	300
Резервы под обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	264	-	264
Итого финансовых обязательств	-	-	722	-	722
Чистая балансовая позиция	1	-	508	-	509
Совокупная балансовая позиция	1	1	509	509	

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. В Компании, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск наступления убытков. Сроки погашения активов и обязательств являются важным фактором для оценки ликвидности Компании и ее рисков.

Риск процентной ставки

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Компании и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Компании и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Компанией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Компания с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с

осуществлением деятельности, такие, например, как изменение среды, технологии и изменения в отрасли, контролируются Компанией в рамках процесса стратегического планирования.

19. Условные обязательства

Юридические вопросы

По состоянию на отчетную дату Компания незавершенных судебных исков не имеет.

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, 31 декабря 2015, 31 декабря 2014 и 01 января 2014 руководство считает, что придерживается разумной интерпретации соответствующего законодательства в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Компании. В данную категорию попали ликвидные акции и паи инвестиционных фондов.

Уровень 2: Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с рынка не являющегося активным, или основанных на построении экономических моделей с учетом рыночной информации, доступной широкому кругу пользователей.

Уровень 3: Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. Данные оценочные суждения отражают предположения менеджмента о возможных оценочных суждениях, которые могут быть сделаны участниками рынка в отношении данных финансовых активов.

При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

21. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы в категорию: ссуды и дебиторская задолженность

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IFRS) 7 Компания группирует финансовые активы по классам.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Займы и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и эквиваленты	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	1 306	1 306
Итого по категориям	-	-	1 306	1 306

В представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Займы и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и эквиваленты	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	1 188	1 188
Итого по категориям	-	-	1 188	1 188

В представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Займы и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и эквиваленты	2	-	-	2
Дебиторская задолженность	-	-	1 188	1 188
Итого по категориям	2	-	1 188	1 190

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 января 2014 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Займы и дебиторская задол- женность	Итого
Денежные средства и эквиваленты	1	-	-	1
Дебиторская задолженность	-	-	1 188	1 188
Итого по категориям	1	-	1 188	1 189

22. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2016 года связанными сторонами являются участники Компании: Крутов Б.П., Вагин А.В., а также генеральный директор Буклемешев Г.В.

По состоянию на 31 декабря 2015 года связанными сторонами являются участники Компании: Крутов Б.П., Вагин А.В., а также генеральный директор Буклемешев Г.В.

По состоянию на 31 декабря 2014 года связанными сторонами являются участники Компании: Крутов Б.П., Вагин А.В., а также генеральный директор Буклемешев Г.В.

По состоянию на 1 января 2014 года связанными сторонами являются участники Компании: Крутов Б.П., Вагин А.В., а также генеральный директор Буклемешев Г.В.

Вагин Александр Валентинович является владельцем (100%) УК БАРЭКС-2, ООО ИНН 7702682100.

Вагин Александр Валентинович является владельцем (100%) БАРЭКС-2, ООО ИНН 7702678664.

Вагин Александр Валентинович является владельцем (100%) БАРЭКС-2: Управление недвижимостью, ООО ИНН 7702708478

За период 2014-2016гг. были осуществлены следующие операции со связанными сторонами.

Непогашенная задолженность Компании по договорам займа перед ООО «УК Барэкс-2» по состоянию на 31 декабря 2014, 31 декабря 2015, 31 декабря 2016.

	31 декабря 2016		31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Сумма начисленных%	Сумма основного долга	Сумма начисленных%	Сумма основного долга	Сумма начисленных%	Сумма основного долга
Договор займа 01-06-12з-БТ от 01.06.12	40,38	15	38,88	15	37,38	15
Договор займа 26-04-13з-БТ от 26.04.13	36,82	100	26,82	100	16,82	100

Непогашенная задолженность перед ООО «УК Барэкс-2», ООО «Барэкс-2», ООО «Барэкс-2: Управление недвижимостью».

		31 декабря 2016	31 декабря 2015	31 декабря 2014
УК Барэкс-2	Договор 01/12-БТ-Б2 от 01.10.12	-	154	154
Барэкс-2	Договор 01/12-БТ-ОСД от 01.10.12	-	12	12
Барэкс-2: Управление недвижимостью	Договор 01/12-БТ-Б2УН от 01.10.12	-	15	15

Иных операций со связанными сторонами Компания не осуществляла.

23. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не было.