

ООО «Домашние деньги»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся
31 декабря 2015 года,
и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку
и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале.....	8
Отчет о движении денежных средств.....	9

Примечания к финансовой отчетности

1. Операционная прибыль Компании.....	10
2. Основная деятельность Компании.....	11
3. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность.....	11
4. Принципы представления отчетности	12
5. Основные принципы учетной политики	17
6. Денежные средства и их эквиваленты	25
7. Дебиторская задолженность.....	26
8. Авансы выданные.....	27
9. Займы выданные.....	27
10. Основные средства.....	31
11. Нематериальные активы.....	32
12. Прочие активы	33
13. Привлеченные кредиты и займы.....	34
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	36
15. Кредиторская задолженность	38
16. Прочие обязательства	38
17. Уставный капитал.....	38
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	38
19. Процентные доходы и расходы.....	39
20. Административные расходы	39
21. Налог на прибыль.....	39
22. Сегментный анализ	41
23. Управление рисками.....	46
24. Условные обязательства	55
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
26. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	58
27. Операции со связанными сторонами.....	59
28. События после отчетной даты	60

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участнику и Совету директоров общества с ограниченной ответственностью «Домашние деньги»

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги» (ООО «Домашние деньги»)

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 5077746931928.

Место нахождения: 115080, Россия, г. Москва, 2-й Южнопортовый проезд, дом 33, строение 1.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2016 № 7-01/2016-БДО.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Домашние деньги», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2015 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство ООО «Домашние деньги» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Домашние деньги» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на примечание 4 к данной финансовой отчетности, в котором раскрыта информация о том, что чистые активы ООО «Домашние Деньги» по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года отрицательные и составляют 2 017 154 тыс. руб. и 1 270 750 тыс. руб. соответственно, однако руководство ООО «Домашние Деньги» считает, что данное обстоятельство не влияет на способность Общества продолжать свою деятельность непрерывно в течение двенадцати месяцев после отчетной даты. Меры, принимаемые руководством для обеспечения финансовой устойчивости, описаны в примечании 4.

АО «БДО Юникон»

Партнер

17 июня 2016 года



Д.А. Тарадов

Всего сброшюровано 61 листов.

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности ООО «Домашние деньги» (далее – Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Компании;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Компании требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Компании; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, разрешена к выпуску 17 июня 2016 года и подписана от имени руководства Компании:

Ю.Я.Гладштейн
Генеральный директор

И.С.Веденеев
Главный Финансовый директор

ООО «Домашние деньги»

17 июня 2016 года

Российская Федерация, г. Москва

ООО «Домашние деньги»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	144 817	282 311
Дебиторская задолженность	7	1 690 330	1 548 252
Авансы выданные	8	2 849	16 288
Займы выданные	9	9 531 468	7 625 027
Основные средства	10	60 351	47 562
Нематериальные активы	11	243 666	176 453
Текущие налоговые активы		816	145
Отложенные налоговые активы	21	770 455	548 812
Прочие активы	12	-	1 000
Итого активов		12 444 752	10 245 850
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	13	13 007 982	9 523 807
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	953 991	1 549 160
Кредиторская задолженность	15	155 720	127 527
Предоплаты клиентов по займам выданным	9	233 487	212 125
Прочие обязательства	16	110 726	103 981
Итого обязательств		14 461 906	11 516 600
Капитал			
Уставный капитал	17	309 123	309 123
Взносы участника		789 434	789 434
Накопленный дефицит		(3 115 711)	(2 369 307)
Итого дефицит капитала		(2 017 154)	(1 270 750)
Итого обязательств и дефицит капитала		12 444 752	10 245 850

Ю.Я.Гладштейн
 Генеральный директор

17 июня 2016 года



И.С.Веденеев
 Главный Финансовый директор

ООО «Домашние деньги»
 Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	19	6 623 895	5 307 710
Процентные расходы	19	(2 316 182)	(1 030 667)
Чистые процентные доходы		4 307 713	4 277 043
Резерв под обесценение займов выданных	9	(1 788 120)	(2 344 203)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение		2 519 593	1 932 840
Затраты на персонал		(1 915 952)	(1 718 876)
Административные расходы	20	(1 031 556)	(987 133)
Убыток от уступки прав требований по займам выданным	9	(25 753)	(232 370)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	7,12	(1 820)	(26 683)
Переоценка иностранной валюты		(529 154)	(878 574)
Прочие операционные доходы/(расходы)		16 595	(33 162)
Убыток до налогообложения		(968 047)	(1 943 958)
Возмещение по налогу на прибыль	21	221 643	384 621
Итого чистый убыток		(746 404)	(1 559 337)
Итого совокупный расход		(746 404)	(1 559 337)

Ю.Я.Гладштейн
 Генеральный директор
 «Домашние деньги»
 17 июня 2016 года



И.С.Веденев
 Главный Финансовый директор

ООО «Домашние деньги»
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Взносы участников	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 1 января 2014 года	9 123	789 434	(809 970)	(11 413)
Взносы в уставный капитал	300 000	-	-	300 000
Совокупный расход за 2014 год	-	-	(830 001)	(830 001)
Остаток на 31 декабря 2014 года до корректировок	309 123	789 434	(1 639 971)	(541 414)
Корректировка сравнительных данных	-	-	(729 336)	(729 336)
Остаток на 31 декабря 2014 года после корректировок	309 123	789 434	(2 369 307)	(1 270 750)
Совокупный расход за 2015 год	-	-	(746 404)	(746 404)
Остаток на 31 декабря 2015 года	309 123	789 434	(3 115 711)	(2 017 154)

Ю.Я.Гладштейн
 Генеральный директор

И.С.Веденев
 Главный Финансовый директор

17 июня 2016 года



	Примечание	2015	2014
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Убыток до налогообложения		(968 047)	(1 943 958)
Корректировки на неденежные операции:			
Расходы на амортизацию основных средств	10	22 761	11 731
Расходы на амортизацию нематериальных активов	11	1 464	1 464
Начисленные процентные доходы по займам выданным		(1 215 494)	(924 933)
Начисленные процентные расходы по привлеченным кредитам и займам		349 251	38 290
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		39 991	70 849
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	7	156	3 573
Резерв под обесценение прочих активов	12	1 664	23 110
Резерв под обесценение займов выданных	9	1 788 120	2 344 203
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам сотрудников		9 137	16 717
Переоценка иностранной валюты		633 404	878 574
Убыток от уступки прав требований по займам выданным	9	25 753	232 370
Задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль		6 358	6 836
Резерв по исковым обязательствам	16	(8 751)	8 751
Прочие корректировки		-	(5 216)
Операционная прибыль до корректировки оборотного капитала		685 767	762 361
Расход по налогу на прибыль		(671)	(586)
Увеличение дебиторской задолженности		(142 234)	(692 719)
Уменьшение авансов выданных		13 439	56 529
Увеличение займов выданных		(2 158 697)	(5 447 281)
Увеличение прочих активов		(660)	(26)
Увеличение кредиторской задолженности		28 193	88 581
Увеличение предоплат по займам выданным		21 362	58 883
Итого платежи по операционной деятельности		(1 553 501)	(5 174 258)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(35 550)	(18 961)
Инвестиции в нематериальные активы	11	(68 677)	(55 380)
Денежный поток от инвестиционной деятельности		(104 227)	(74 341)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Увеличение уставного капитала		-	300 000
Привлечение кредитов и займов	13	14 323 682	12 925 183
Погашение кредитов и займов	13	(12 155 009)	(7 252 997)
Выкуп и погашение собственных облигаций		(635 160)	(586 237)
Поток денежных средств от финансовой деятельности		1 533 513	5 385 949
Влияние обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(13 279)	5 206
Чистый поток денежных средств и их эквивалентов		(137 494)	142 556
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		282 311	139 755
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	144 817	282 311

Ю.Я.Гладштейн
Генеральный директор

И.С.Веденеев
Главный Финансовый директор

17 июня 2016 года

Примечания на страницах с 10 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Операционная прибыль Компании

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	19	6 243 379	5 308 865
Процентные расходы	19	(1 042 389)	(722 725)
Чистые процентные доходы		5 200 990	4 586 140
Изменение резерва под обесценение займов выданных	9	(2 188 341)	(1 547 973)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение		3 012 649	3 038 167
Затраты на персонал		(1 915 952)	(1 718 876)
Административные расходы		(1 007 331)	(973 938)
Убыток от уступки прав требований по займам выданным	9	(25 753)	(232 370)
ЕБИТДА		63 613	112 983
Переоценка иностранной валюты		(529 154)	(878 574)
Прочие доходы		380 516	114 284
Прочие расходы		(1 257 198)	(1 252 773)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов		398 401	(26 683)
Амортизационные отчисления	20	(24 225)	(13 195)
Убыток до налогообложения		(968 047)	(1 943 958)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль		221 643	384 621
Итого чистый убыток		(746 404)	(1 559 337)

2. Основная деятельность Компании

Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги» (далее – Компания) было учреждено в 2007 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, выданного Министерством Финансов Российской Федерации 8 июля 2011 года.

ООО «Домашние деньги» специализируется на предоставлении нецелевых микрозаймов физическим лицам на дому. Компания выдает ссуды физическим лицам до 50 000 рублей на срок до 65 недель с еженедельными выплатами в качестве погашения основного долга и процентов. Компания входит в Группу компаний Adela FRG (BVI).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания имеет 82 региональных представительств в 13 региональных центрах (2014 г.: 75 региональных представительств в 12 региональных центрах).

В июле 2015 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг надежности микрофинансовой организации на уровне А+mfі.

Юридический и фактический адрес Компании: 115080, Россия, г. Москва, Южнопортовый 2-й проезд, д.33, стр.1.

Среднегодовая численность персонала Компании в 2015 году составила 1 143 человека (2014 г.: 1 187 человек).

Ниже представлена информация об участниках Компании:

Наименование	2015	2014
	Доля (%)	Доля (%)
HROUVANTA HOLDINGS LIMITED (ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД), Кипр	100,0	100,0
Итого	100,0	100,0

Конечным бенефициаром Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года является Бернштам Евгений Семенович (2014 г.: Бернштам Евгений Семенович).

3. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2016 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2015 год вырос с 56,2584 рублей за доллар США до 72,8827 рублей за доллар США. Цены на нефть продолжают снижаться, что негативно влияет на экономику РФ. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Компании. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB- до BB+ с негативным прогнозом. В октябре 2015 года агентство Standard & Poor's подтвердило рейтинг в BB+ с негативным прогнозом.

В январе 2015 года агентство Fitch понизило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB до уровня BBB- с негативным прогнозом. В октябре 2015 года агентство Fitch подтвердило рейтинг BBB- с негативным прогнозом.

В январе 2015 года агентство Moody's понизило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до уровня Baa3, в феврале 2015 года - до уровня Ba1, что ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. В декабре 2015 года агентство Moody's подтвердило рейтинг Ba1.

За 2015 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17% до 11%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Компании осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в РФ, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Компании от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

4. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). 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.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 5, 7, 9, 24 и 25.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, Компания имеет дефицит собственного капитала в размере 2 017 154 тысячи рублей и 1 270 750 тысяч рублей соответственно. Данное обстоятельство не влияет на способность Компании продолжать свою деятельность непрерывно, так как единственный участник Компании намерен поддерживать операционную деятельность путем дополнительного финансирования. Позиция Компании по ликвидности, описанная в Примечании 23, свидетельствует о дефиците средств для покрытия обязательств сроком погашения более 1 года. В целях управления ликвидностью Компания привлекает дополнительное финансирование, а также на регулярной основе пересматривает действующие условия кредитных договоров и договоров займа.

Убыток ООО «Домашние деньги» по итогам 2015 года, из-за которого отрицательные чистые активы Компании продолжают тенденцию к снижению по состоянию на 31 декабря 2015 года, вызван созданием резервов по портфелю займов, выданных физическим лицам. Для обеспечения непрерывности деятельности ООО «Домашние деньги» в июне и ноябре 2015 года акционеры увеличили капитал Материнской Компании на 32 миллиона долларов США, часть этих средств Материнской Компании в сумме 25 миллионов долларов США, в декабре 2015 года была направлена в ООО «Домашние деньги» путем заключения договора субординированного займа с Материнской Компанией со сроком погашения до 31 декабря 2020 года.

Для оперативного управления риском ликвидности Компанией на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Компании, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Компании анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Компании устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Компании или могут быть применены к ней в будущем:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные программы с установленными выплатами: Взносы работников» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). МСФО (IAS) 19 требует, чтобы организация учитывала взносы работников или третьих сторон при учете пенсионных программ с установленными выплатами. Если взносы связаны с услугами, они относятся на периоды оказания услуг как отрицательное вознаграждение. Поправки разъясняют, что если сумма взносов не зависит от стажа работы, организация вправе признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на периоды службы.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2010-2012 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправки к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют следующее:
 - организация должна раскрывать информацию о суждениях, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования в пункте 12 МСФО (IFRS) 8, в том числе краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы подобным образом, и экономические индикаторы (например, продажи и валовая маржа), которые оценивались при формировании вывода о том, что агрегированные операционные сегменты имеют схожие экономические характеристики;
 - информация о сверке активов сегмента и совокупных активов раскрывается только в том случае, если сверка предоставляется руководству, принимающему операционные решения, аналогично информации, раскрываемой по обязательствам сегмента.
- Поправки в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года) разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2011-2013 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что для определения того, чем является операция (приобретением актива или объединением бизнеса) применяется МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем (т.е. основными средствами).

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Компании.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Компания не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. Стандарт

вводит новые требования в отношении классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования. Досрочное применение предыдущих редакций МСФО (IFRS) 9 допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года.

- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IFRS) 3 для учета объединений бизнеса. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же конечной контролирующей стороны. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (применяются на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014 год. Данные улучшения вступают в силу с 1 января 2016 года. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Цель поправки к 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.
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». В поправке 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.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации». В поправке уточняется понятие существенности и разъясняется, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от

периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

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

Изменения в представлении отчетности

Указанные ниже изменения были применены ретроспективно согласно МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки», что привело к пересчету финансовой информации за предыдущие годы.

Корректировка сравнительных данных в результате изменения учетной политики

При подготовке финансовой отчетности за 2015 год применялась измененная учетная политика в отношении сворачивания активов и пассивов, в связи с чем Компания скорректировала сравнительную информацию за предыдущий год.

При подготовке финансовой отчетности за 2014 год действовала учетная политика, позволяющая сворачивать сумму приобретенных прав требований по займам, выданным физическим лицам, с суммой обязательств по кредитам, полученным от ЗАО «Банк Русский Стандарт». При подготовке финансовой отчетности за 2015 год, согласно изменившейся учетной политике, указанные требования и обязательства должны отражаться развернуто.

Ниже приведены сопоставимые показатели по состоянию на 31 декабря 2014 года в составе отчета о финансовом положении:

Строка отчета о финансовом положении	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Займы выданные	1 742 431	5 882 596	7 625 027	Отражение приобретенных прав требования и создание резервов по ним
Отложенные налоговые активы	182 333	366 479	548 812	Отражение отложенных налоговых активов ввиду изменения займов выданных и резервов по ним
Привлеченные кредиты и займы	2 654 100	6 869 707	9 523 807	Отражение кредитов, привлеченных от ЗАО «Банк Русский Стандарт»

Ниже приведены сопоставимые показатели за 2014 год в составе отчета о совокупном доходе:

Строка отчета о совокупном доходе	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Процентные доходы	(115 439)	5 423 149	5 307 710	Корректировка процентных доходов
Резерв под обесценение займов выданных	(907 759)	(1 436 444)	(2 344 203)	Отражение резервов по приобретенным правам требования
Прочие операционные расходы	111 529	(144 691)	(33 162)	Корректировка прочих операционных расходов
Возмещение по налогу на прибыль	182 333	202 288	384 621	Отражение отложенных налоговых активов

Соответствующие показатели отчета о движении денежных средств за 2014 год были скорректированы в соответствии с корректировками, внесенными в отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчет о совокупном доходе за 2014 год.

Права требования приобретены в 2014 году. В результате корректировки сравнительных данных данные за 2013 год не изменились.

5. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают остатки на расчетных счетах Компании и краткосрочные депозиты в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Компания обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Компания обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Финансовые активы

Компания классифицирует финансовые активы в ссуды и дебиторскую задолженность (данная категория включает в себя займы выданные и дебиторскую задолженность).

Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Компанией принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Компанией права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;

- если Компания либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Компания передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Займы выданные

Займы выданные включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми 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 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 выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение займов выданных.

Займы выданные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Компания приобретает займы у третьих сторон по номинальной стоимости, такие займы первоначально отражаются по стоимости приобретения. В дальнейшем приобретенные займы учитываются в порядке, описанном выше.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными только в том случае, если существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «события, повлекшего убытки»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, и оно должно быть надежно оценено. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что заемщик или группа заемщиков испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов. В случае, если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение займов выданных и дебиторской задолженности

В отношении займов выданных и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Компания оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения займов выданных и дебиторской задолженности по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика или дебитора, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Компании;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика или дебитора;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов, основной суммы долга по займу или суммы дебиторской задолженности.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Компания решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким как вид актива, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков и дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения займов выданных и дебиторской задолженности, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если займ предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе займов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по займам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Компания осуществляет анализ просроченной задолженности по поколениям выданных займов с последующим выделением просроченных займов в портфели однородных (по степени просрочки) ссуд. Кредитный риск в разрезе сформированных портфелей, поколений выдач, кредитных продуктов, регионов присутствия, региональных офисов анализируется на основе статистических данных Компании о погашении просроченной задолженности.

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. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереального для взыскания займа и процентов по нему, а также дебиторской задолженности, Компания обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанных нереальных для взыскания активов, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Компания обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя привлеченные кредиты и займы и выпущенные ценные бумаги.

Кредиты банков. Кредиты банков отражаются, начиная с момента предоставления Компании денежных средств банками-контрагентами.

Займы от третьих сторон. Займы отражаются, начиная с момента предоставления Компании денежных средств от третьих сторон.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Компанией. Если Компания приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов отчета о совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

Заемные средства первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом 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, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в 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 отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности по строке «Процентные расходы».

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано или срок его действия истек.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях или убытках.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

Объекты основных средств оцениваются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В себестоимость включаются расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта основных средств.

Если части объекта основных средств имеют разный срок полезного использования, они учитываются как отдельные части (главные компоненты) основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация основных средств

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Офисное оборудование – 3-5 лет;
- Транспортные средства – 7 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Компании будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Компании для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет.

Авансы выданные

Компания осуществляет классификацию активов в момент их первоначального признания.

Авансы выданные оцениваются по справедливой стоимости за минусом начисленного резерва под обесценение. Дальнейший учет авансов выданных осуществляется аналогично нефинансовым активам.

Списание авансов выданных с балансового учета осуществляется за счет ранее сформированного резерва.

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Компании, отличных от отложенных налоговых активов, проверяется на каждую отчетную дату с целью определения признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки (ЕГДС) превышает возмещаемую стоимость.

Возмещаемая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, представляет собой наибольшую из двух величин: ценности от использования и его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. В целях тестирования на обесценение активы, которые нельзя протестировать индивидуально, группируются в наименьшую идентифицируемую группу активов, которая генерирует приток денежных средств от непрерывного использования активов, в значительной степени не зависящего от притока денежных средств от других активов или единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС).

Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива или его ЕГДС превышает его оценку возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат.

Убытки от обесценения, признанные в предыдущих периодах, оцениваются на каждую отчетную дату на предмет уменьшения или исчезновения убытка. Убыток от обесценения восстанавливается в случае изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения восстанавливается только в размере, в котором балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы убыток от обесценения не был признан, за вычетом амортизации.

Операционная аренда - Компания в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Уставный капитал

Уставный капитал Компании отражен по первоначальной стоимости. Взносы в иностранной валюте отражены по историческому курсу на дату получения денежных средств.

Увеличение уставного капитала Компании может осуществляться за счет имущества Компании, и (или) за счет дополнительных вкладов участника Компании, и (или), за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Компанию.

В соответствии с Уставом Компании, а также действующим законодательством Российской Федерации, выход единственного участника из Компании не допускается. Уставный капитал Компании определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

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 маловероятным.

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Компании. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это структурная единица Компании, осуществляющая деятельность, от которой она может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которой на регулярной основе анализируются руководством Компании, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности Компании.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к различиям, по следующим показателям:

- суммарной выручки отчетных сегментов с выручкой Компании в целом;
- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Компании в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Компания распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), она вправе согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Компании уже после учета этих статей;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Компании в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Компании в целом;
- суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Компании.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Компании вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируются и описываются.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по займам и кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Компания осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. Эти расходы учитываются по мере их возникновения в составе расходов и включаются в состав строки Отчета о совокупном доходе «Затраты на персонал». У Компании отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании.

Иностранная валюта

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 конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о 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.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции (сделки).

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Остатки на расчетных счетах в банках	143 817	162 311
Краткосрочные депозиты в банках	1 000	120 000
Итого денежных средств и их эквивалентов	144 817	282 311

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компанией размещен депозит в Банке «ЦЕРИХ» (ЗАО) под ставку 10% годовых сроком 43 дня.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компанией размещен депозит в ОАО «Сбербанк России» под процентную ставку 8,7% годовых сроком на 13 дней.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Компании открыты счета в 15 банках (2014 г.: в 19 банках), информация по рейтингам банков представлена в таблице ниже:

Наименование банка	S&P	Moody's	Fitch	Без рейтинга	Сумма
ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	-	отозван	AAA(rus)	-	74 104
КБ «ИНТЕРКОМЕРЦ» (ООО)	-	-	-	32 851	32 851
РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	-	-	-	21 941	21 941
ООО КБ «АЛЬБА АЛЬЯНС»	ruBBB+	Baa2.ru	-	-	10 861
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	-	3 163	3 163
АО «АЛЬФА-БАНК»	ruAA	-	AA+(rus)	-	566
ООО «ХКФ БАНК»	-	отозван	-	261	261
ПАО Банк «ФК Открытие»	ruAA-	отозван	отозван	-	31
АЙВИ БАНК (АО)	-	-	-	10	10
ООО «БАНК ОРАНЖЕВЫЙ»	-	-	-	9	9
Банк «Кредит-Москва» (ПАО)	-	-	-	7	7
АО «Банк Воронеж»	-	-	-	4	4
ПАО «БИНБАНК»	ruBBB-	отозван	-	-	4
АО АКБ «РУССОБАНК»	-	-	-	4	4
АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»	ruBB-	отозван	BBB-(rus)	-	1
Итого				58 250	143 817

Информация о рейтингах баков по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена в таблице ниже:

Наименование банка	S&P	Moody's	Fitch	Без рейтинга	Сумма
РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР»(ООО)	-	-	-	56 199	56 199
ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	-	Aaa.ru	AAA(rus)	-	53 610
ООО КБ «АЛЬБА АЛЪЯНС»	ruAA+	Ba1.ru	AA+(rus)	-	27 742
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	ruBBB-	-	-	-	21 319
ООО «ХКФ БАНК»	-	Aa3.ru	-	-	1 730
АО «АЛЬФА-БАНК»	ruAA+	Ba1.ru	AA+(rus)	-	945
АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»	ruA	B2.ru	A-(rus)	-	321
ОАО КБ «МАСТ-БАНК»	-	-	-	233	233
ООО «БАНК ОРАНЖЕВЫЙ»	-	-	-	80	80
БАНК «КРЕДИТ-МОСКВА»	-	-	-	35	35
ОАО «М2М Прайвет Банк»	-	-	-	20	20
ПАО Банк «ФК Открытие»	ruAA-	Aa3.ru	отозван	-	17
АЙВИ БАНК (ЗАО)	-	-	-	17	17
ЗАО Банк «ЦЕРИХ»	-	-	-	13	13
ОАО БАНК «ВОРОНЕЖ»	-	-	-	11	11
ЗАО «СТАРБАНК»	-	-	-	7	7
«ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК» (ЗАО)	-	-	-	5	5
ООО КБ «ЭРГОБАНК»	-	-	-	4	4
ЗАО АКБ «АЛЕФ-БАНК»	-	-	-	3	3
Итого				56 627	162 311

7. Дебиторская задолженность

	2015	2014
Задолженность по оплате стоимости цессии	1 634 553	1 536 238
Задолженность менеджеров по мошенническим операциям	14 090	13 933
Задолженность ЗАО «КИВИ Банк»	12 259	5 579
Прочая дебиторская задолженность	46 134	9 052
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(16 706)	(16 550)
Итого дебиторская задолженность	1 690 330	1 548 252

В течение 2014 года Компания продала задолженность ЗАО «Финансовый брокер» перед Компанией по приобретенному портфелю уступки прав требований в сумме 841 108 тысяч рублей:

- 1 октября 2014 года Компания продала задолженность ООО «Ардоло Менеджмент» за 832 696 тысяч рублей.
- 22 октября 2014 задолженность ООО «Ардоло Менеджмент» перепродана компании Аксилтон Инвестментс Лимитед (Кипр) за 20 041 474 долларов США. Согласно договору уступки прав требований, заключенному с Аксилтон Инвестментс Лимитед (Кипр), оплата стоимости договора производится до 31 августа 2016 года.
- остаток дебиторской задолженности компании Аксилтон Инвестментс Лимитед (Кипр) по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 1 327 783 тысячи рублей (2014 г.: 1 127 501 тысяч рублей).

В течение 2014 года Компания заключила договор уступки прав требований с компанией КРАФОРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД по двум портфелям займов, выданных физическим лицам. Оплата цены уступаемых прав требований по портфелям осуществляется ежеквартальными периодическими платежами в срок до 28 февраля 2019 года. Остаток дебиторской задолженности по продаже портфеля цессии компании КРАФОРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 306 770 тысяч рублей (2014 г.: 408 737 тысяч рублей) (Примечание 9).

В таблице ниже показано движение резерва под обесценение дебиторской задолженности:

	Прочая дебиторская задолженность	Задолженность менеджеров по мошенническим операциям	Итого
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2013 года	-	12 977	12 977
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2014 года	2 617	956	3 573
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2014 года	2 617	13 933	16 550
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	-	156	156
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2015 года	2 617	14 089	16 706

8. Авансы выданные

	2015	2014
Авансы, выданные за услуги	1 931	16 179
Прочие авансы	918	109
Итого авансы выданные	2 849	16 288

Авансы за услуги включают авансы, выданные за услуги связи, услуги по продвижению сайта, услуги по проведению кадровых мероприятий, услуги по подбору персонала.

Прочие авансы включают авансы, выданные на приобретение канцелярских принадлежностей, воды, бензина и лицензий по программному обеспечению.

9. Займы выданные

	2015	2014
Займы, выданные физическим лицам	9 249 806	6 913 869
Займы, выданные юридическим лицам	2 319 188	997 292
Права требования	2 648 925	2 654 100
Резерв под обесценение	(4 686 451)	(2 940 234)
Итого займы выданные	9 531 468	7 625 027

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение займов выданных:

	Займы, выданные физическим лицам	Права требования	Итого
Резерв под обесценение займов выданных на 31 декабря 2013 года	1 636 785	-	1 636 785
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2014 года	1 547 973	796 230	2 344 203
Списание резерва под обесценение в связи с уступкой прав требований по займам выданным	(1 040 754)	-	(1 040 754)
Резерв под обесценение займов выданных на 31 декабря 2014 года	2 144 004	796 230	2 940 234
Отчисления / (восстановление) резерва под обесценение в течение 2015 года	2 188 341	(400 221)	1 788 120
Списание резерва под обесценение в связи с уступкой прав требований по займам выданным	(41 903)	-	(41 903)
Резерв под обесценение займов выданных на 31 декабря 2015 года	4 290 442	396 009	4 686 451

Займы клиентам - физическим лицам выдаются в сумме, не превышающей 50 000 рублей, сроком до 65 недель с еженедельными выплатами в качестве погашения основного долга и начисленных процентов.

В целях оценки обесценения займы, выданные физическим лицам, группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска в зависимости от срока просроченных платежей по выплате основного долга и начисленных процентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания предоставила займы юридическим лицам в сумме 2 319 188 тысяч рублей (2014 г.: 997 292 тысячи рублей) по ставкам от 10,0% до 30,1% годовых (2014 г.: от 10,0% до 32,5% годовых), сроком погашения от 1-го месяца до 1-го года (2014 г.: от 3-х месяцев до 2-х лет), в том числе начисленные проценты в сумме 164 316 тысяч рублей (2014 г.: 13 766 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года все займы, предоставленные юридическим лицам, являются текущими и необесцененными.

Информация о займах, выданных связанным сторонам представлена в Примечании 27 к данной финансовой отчетности.

Ниже представлен анализ займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Займы, выданные до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы, выданные за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов выданных до вычета резерва
Займы, выданные физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные займы</i>				
Текущие займы выданные	1 974 988	59 357	1 915 631	3,01%
Займы выданные, просроченные на срок менее 7 дней	399 030	11 396	387 634	2,86%
Займы выданные, просроченные на срок от 8 дней до 28 дней	305 548	33 785	271 763	11,06%
Займы выданные, просроченные на срок от 29 дней до 56 дней	255 270	53 644	201 626	21,01%
Займы выданные, просроченные на срок от 57 дней 84 дней	175 062	55 205	119 857	31,53%
Займы выданные, просроченные на срок от 85 дней до 365 дней	1 963 251	618 040	1 345 211	31,48%
Займы выданные, просроченные на срок свыше года	4 176 657	3 459 015	717 642	82,82%
Итого займов, выданных физическим лицам	9 249 806	4 290 442	4 959 364	46,38%
Займы, выданные юридическим лицам	2 319 188	-	2 319 188	0,00%
Итого займов выданных	11 568 994	4 290 442	7 278 552	37,09%

Ниже представлен анализ займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Займы, выданные до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы, выданные за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов выданных до вычета резерва
Займы, выданные физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные займы</i>				
Текущие займы выданные	2 022 635	107 344	1 915 291	5,31%
Займы выданные, просроченные на срок менее 7 дней	304 171	18 430	285 741	6,06%
Займы выданные, просроченные на срок от 8 дней до 28 дней	387 311	54 953	332 358	14,19%
Займы выданные, просроченные на срок от 29 дней до 56 дней	293 106	68 121	224 985	23,24%
Займы выданные, просроченные на срок от 57 дней 84 дней	182 329	50 558	131 771	27,73%
Займы выданные, просроченные на срок от 85 дней до 365 дней	2 398 544	736 448	1 662 096	30,70%
Займы выданные, просроченные на срок свыше года	1 325 773	1 108 150	217 623	83,59%
Итого займов, выданных физическим лицам	6 913 869	2 144 004	4 769 865	31,01%

	Займы, выданные до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы, выданные за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов выданных до вычета резерва
Займы, выданные юридическим лицам	997 292	-	997 292	0,00%
Итого займов выданных	7 911 161	2 144 004	5 767 157	27,10%

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все займы выданные являлись необеспеченными.

В течение 2014 года Компания приобрела права требования по договорам уступки прав (требований) по займам, выданных физическим лицам:

Контрагент (Цедент)	Дата договора	Объем уступаемых прав	Цена приобретение	Отношение цены к объему уступаемых прав (требований)
ВЕВЕНУМ ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	18.12.2014	17 850 627	1 574 425	8,82%
ВЕВЕНУМ ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	24.11.2014	11 572 072	1 079 674	9,33%
Итого		29 422 699	2 654 099	9,02%

Информация о финансовом результате от продажи прав требований в течение 2015 года представлена в таблице ниже:

Контрагент	Дата заключения договора цессии	Дата признания продажи	Балансовая стоимость проданных прав требований по займам выданным	Цена продажи	Финансо- вый результат операции
АО «Финансовый Брокер»	30.09.2015	30.09.2015	31 239	5 486	(25 753)
Итого			31 239	5 486	(25 753)

В течении 2015 года Компания заключила договор уступки прав требований с компаний АО «Финансовый брокер» по портфелю займов, выданных физическим лицам. Оплата цены уступаемых прав требований осуществлена в 2015 году.

Информация о финансовом результате от продажи прав требований в течение 2014 года представлена в таблице ниже:

Контрагент	Дата заключения договора цессии	Дата признания продажи	Балансовая стоимость проданных прав требований по займам выданным	Цена продажи	Финансо- вый результат операции
КРАФОРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	03.02.2014	03.02.2014	199 755	202 197	2 442
КРАФОРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	01.07.2014	01.07.2014	247 070	244 897	(2 173)
ХРУВАНТА ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД	12.11.2013	12.11.2014	283 666	51 027	(232 639)
Итого			730 491	498 121	(232 370)

В течение 2014 года Компания заключила договор уступки прав требований с компанией КРАФОРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД по двум портфелям займов, выданных физическим лицам. Оплата цены уступаемых прав требований по первому портфелю осуществляется ежеквартальными периодическими платежами в срок до 01 июля 2017 года. Оплата цены уступаемых прав требований по второму портфелю осуществляется ежеквартальными периодическими платежами в срок до 01 июля 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года в счет оплаты стоимости цессий поступило 140 324 тысячи рублей (2014 г.: 38 357 тысяч рублей).

В течение 2014 года Компания признала продажу по договору уступки прав требований, заключенным с материнской компанией в 2013 году с балансовой стоимостью портфеля 283 666 тысяч рублей в связи с прекращением возможности вернуть все ранее переданные права требования, по которым не удалось взыскать задолженность в течение 12 календарных месяцев с момента заключения договора. По данному договору в 2013 году Компания пришла к выводу, что сохраняет за собой практически все риски по портфелям в течение 12 месяцев, и, следовательно, признание займов не было прекращено, балансовая стоимость проданных займов по состоянию на 31 декабря 2013 года по данному договору составила 674 453 тысячи рублей (до вычета резерва под обесценение). По состоянию на 31 декабря 2014 года в счет оплаты стоимости цессий по данному договору поступило 51 027 тысяч рублей.

Предоплаты клиентов по договорам займов представляют собой суммы, полученные от заемщиков досрочно в счет погашения задолженности по займам выданным. Данные суммы зачитываются при наступлении срока очередного платежа по графику погашения выданного займа. По состоянию на 31 декабря 2015 года предоплаты клиентов по займам выданным в сумме 233 487 тысяч рублей (2014 г.: 212 125 тысячи рублей) отражены отдельной строкой в составе обязательств Отчета о финансовом положении.

10. Основные средства

В таблице ниже приводится информация по основным средствам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Офисное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	43 671	3 891	47 562
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2015 года	80 650	7 939	88 589
Приобретение	35 550	-	35 550
Выбытие	(13 454)	-	(13 454)
Остаток на 31 декабря 2015 года	102 746	7 939	110 685
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2015 года	36 979	4 048	41 027
Амортизационные отчисления	21 173	1 588	22 761
Амортизация по выбывшим	(13 454)	-	(13 454)
Остаток на 31 декабря 2015 года	44 698	5 636	50 334
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	58 048	2 303	60 351

В таблице ниже приводится информация по основным средствам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Офисное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	34 853	5 479	40 332
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2014 года	61 689	7 939	69 628
Приобретение	18 961	-	18 961
Остаток на 31 декабря 2014 года	80 650	7 939	88 589
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2014 года	26 836	2 460	29 296
Амортизационные отчисления	10 143	1 588	11 731
Остаток на 31 декабря 2014 года	36 979	4 048	41 027
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	43 671	3 891	47 562

11. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года нематериальные активы Компании представлены следующими программными продуктами:

- программа EGAR - предназначена для ведения учета займов выданных;
- программный модуль KIWI - предназначен для аналитического учета платежей заемщиков;
- программный комплекс «Крона» используется для формирования управленческой отчетности;
- программный комплекс «MIS», находящийся на стадии разработки и внедрения, будет использоваться для учета платежей, ведения первичной документации по займам выданным, расчета вознаграждений внештатных сотрудников, а также формирования аналитической отчетности;
- программный продукт «1С:Хомнет.МСФО», находящийся на стадии разработки и внедрения, представляет собой модуль, адаптируемый с учетом специфики деятельности компании;
- программное обеспечение «Система принятия решений», находящееся на стадии разработки и внедрения, представляет собой корпоративную систему управления рисками, позволяющую оценивать вероятность дефолта по поступающим заявкам на получение займов и принимать решение о выдаче займов.

В таблице ниже приводится информация по нематериальным активам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	EGAR	KIWI	Крона	ПК «MIS»	«1С: Хомнет МСФО»	ПО «Система принятия решений»	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	634	171	7 432	124 580	16 796	26 840	176 453
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2015 года	1 796	453	12 389	124 580	16 796	26 840	182 854
Приобретение	-	-	-	43 362	11 610	13 705	68 677
Остаток на 31 декабря 2015 года	1 796	453	12 389	167 942	28 406	40 545	251 531
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2015 года	1 162	282	4 957	-	-	-	6 401
Амортизационные отчисления	180	45	1 239	-	-	-	1 464
Остаток на 31 декабря 2015 года	1 342	327	6 196	-	-	-	7 865
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	454	126	6 193	167 942	28 406	40 545	243 666

В таблице ниже приводится информация по нематериальным активам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	EGAR	KIWI	Крона	ПК «MIS»	«1С: Хомнет МСФО»	ПО «Система принятия решений»	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	814	216	8 671	89 780	6 497	16 559	122 537
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2014 года	1 796	453	12 389	89 780	6 497	16 559	127 474
Приобретение	-	-	-	34 800	10 299	10 281	55 380
Остаток на 31 декабря 2014 года	1 796	453	12 389	124 580	16 796	26 840	182 854
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2014 года	982	237	3 718	-	-	-	4 937
Амортизационные отчисления	180	45	1 239	-	-	-	1 464
Остаток на 31 декабря 2014 года	1 162	282	4 957	-	-	-	6 401
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	634	171	7 432	124 580	16 796	26 840	176 453

12. Прочие активы

В таблице ниже приводится информация по прочим активам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	2015	2014
Остаток на расчетном счете:	33 382	33 218
- «Мастер-Банк» (ОАО)	33 218	33 218
- ОАО КБ «МАСТ-банк»	134	-
- Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)	23	-
- АО «СТАРБАНК»	6	-
- ООО «ЛЕНОБЛБАНК»	1	-
Депозиты в банке	1 500	1 000
- депозит в Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)	1 500	1 000
Резерв под обесценение прочих активов	(34 882)	(33 218)
Итого прочих активов	-	1 000

По состоянию на 31 декабря 2015 года прочие активы представлены остатками на расчетных счетах в банках с отозванной лицензией на сумму 33 382 тысячи рублей и депозитом на сумму 1 500 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2015 года Компанией создан 100% резерв под прочие активы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года прочие активы представлены остатками на расчетном счете в «Мастер-Банк» (ОАО) в сумме 33 218 тысяч рублей и депозитом в сумме 1 000 тысяча рублей. По состоянию на 31 декабря 2014 года под остаток средств на расчетном счете в «Мастер-Банк» (ОАО) сформирован 100% резерв.

Депозит в Банке «ЦЕРИХ» (ЗАО) по состоянию на 31 декабря 2015 года в сумме 1 500 тысяч рублей размещен Компанией под 10% годовых сроком на один год (2014 г.: депозит в Банке «ЦЕРИХ» (ЗАО) в сумме 1 000 тысяча рублей размещен Компанией под 10% годовых сроком на один год).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2015 и 2014 года:

	Остаток на расчетном счете	Депозиты в банке	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года	10 108	-	10 108
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2014 года	23 110	-	23 110
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014 года	33 218	-	33 218
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	164	1 500	1 664
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	33 382	1 500	34 882

13. Привлеченные кредиты и займы

	2015	2014
Кредиты банков	7 288 344	6 223 673
Займы	5 719 638	3 300 134
Итого привлеченных кредитов и займов	13 007 982	9 523 807

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости привлеченных кредитов и займов:

	2015		2014	
	Кредиты банков	Займы	Кредиты банков	Займы
Привлеченные кредиты и займы на 1 января	6 223 673	3 300 134	1 469 255	1 465 502
Привлечено в течение года	5 353 830	8 969 852	6 803 927	6 121 256
Погашено в течение года	(4 805 899)	(7 349 110)	(2 263 284)	(4 989 713)
Начислено процентных расходов	1 304 659	762 084	352 655	347 057
Погашено процентов	(940 057)	(777 435)	(331 080)	(330 342)
Курсовые разницы	152 138	814 113	192 200	686 374
Привлеченные кредиты и займы на 31 декабря	7 288 344	5 719 638	6 223 673	3 300 134

По состоянию на 31 декабря 2015 года сроки погашения привлеченных кредитов и займов составляют от 1 месяца до 5-ти лет (2014 г.: от 1 месяца до 3-х лет), процентные ставки по привлеченным кредитам и займам составляют от 9,0% до 32,0% (2014 г.: от 2,0% до 32,0%).

По состоянию на 31 декабря 2015 сумма займов, привлеченных от связанных сторон, составила 1 879 328 тысяч рублей (2014 г.: 295 902 тысячи рублей), задолженность перед каждым кредитором превышает 10% капитала Компании (2014 г.: задолженность перед каждым кредитором превышала 10% капитала Компании).

Ниже представлена информация по привлеченным Компанией кредитам в 2015 году:

Наименование кредитора	Вид залога	2015	
		Сумма задолженности	Стоимость предмета залога
АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»	Залог имущественных прав	3 750 804	1 092 922
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	1 784 432	1 784 432
ОАО КБ «МАСТ-Банк»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	370 098	364 354
ООО «ИНБАНК»	Поручительство конечного бенефициара	350 000	350 000
ООО КБ «Альба Альянс»	Поручительство конечного бенефициара	264 343	264 343
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	254 671	250 005
АО «СТАРБАНК»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	150 000	150 008
КБ «ФИНАНСОВЫЙ СТАНДАРТ» (ООО)	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	100 537	209 680
АЙВИ БАНК (АО)	Поручительство конечного бенефициара	90 000	90 000
ООО «БАНК ОРАНЖЕВЫЙ»	Поручительство конечного бенефициара	78 476	78 476
Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	50 000	50 000
«МАСТЕР-БАНК» (ОАО)	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	24 983	3 125
ПАО «БИНБАНК»	Поручительство конечного бенефициара	20 000	20 000
Итого		7 288 344	4 707 345

Ниже представлена информация по привлеченным Компанией кредитам в 2014 году:

Наименование кредитора	Вид залога	2014	
		Сумма задолженности	Стоимость предмета залога
ЗАО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»	Залог имущественных прав	3 391 944	1 091 177
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	1 478 373	1 478 373
ОАО КБ «МАСТ-Банк»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	309 421	271 348
	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	250 000	250 006
ЗАО «СТАРБАНК»	Поручительство конечного бенефициара	240 000	240 000
ОАО «ИНБАНК»	Поручительство конечного бенефициара	150 000	150 000
ОАО Банк «Открытие»	Поручительство конечного бенефициара	100 000	100 000
ОАО БАНК «ВОРОНЕЖ»	Поручительство конечного бенефициара	90 000	90 000
АЙВИ БАНК (ЗАО)	Поручительство конечного бенефициара	82 981	82 981
ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ	Поручительство конечного бенефициара		
БАНК «КРЕДИТ-МОСКВА» (ОАО)	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	53 571	69 513
	Залог транспортного средства	29 254	3 125
ОАО «МАСТЕР-БАНК»	Поручительство конечного бенефициара	28 129	28 129
ООО КБ «Альба Альянс»	Залог имущественных прав	20 000	20 000
Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)			
Итого		6 223 673	3 874 652

Ниже представлена информация по привлеченным Компанией займам:

	2015		2014	
	Сумма задолженности	Сумма задолженности	Сумма задолженности	Сумма задолженности
Необеспеченные займы, полученные от юридических лиц связанных сторон	1 852 062		266 023	
Необеспеченные займы, полученные от юридических лиц несвязанных сторон	818 042		1 542 511	
Необеспеченные займы, полученные от физических лиц связанных сторон	27 266		26 816	
Необеспеченные займы, полученные от физических лиц несвязанных сторон	3 022 268		1 464 784	
Итого	5 719 638		3 300 134	

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Облигации	953 991	1 549 160
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	953 991	1 549 160

По состоянию на 31 декабря 2015 года задолженность по облигационным займам составила 953 991 тысяч рублей (2014 г.: 1 549 160 тысяч рублей), в том числе, сумма накопленного купонного дохода составила 39 991 тысяч рублей (2014 г.: 70 849 тысяч рублей).

29 октября 2013 года Компания разместила долговые облигации серии БО-01 (гос.рег.номер 4В02-01-36412-R). Общий объем выпуска размещенных облигаций составил 1 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 25 октября 2016 года и ставкой купона 19% годовых. Долговые облигации были размещены в количестве 500 штук с номинальной стоимостью 2 000 тысяч рублей.

По облигациям серии БО-01 предусмотрена выплата купона с периодичностью раз в полгода.

Номер купона	Дата выплаты	Размер выплат по купону
1-й купон	28.04.2014	94 740
2-й купон	28.10.2014	94 740
3-й купон	28.04.2015	81 616
4-й купон	27.10.2015	82 932

Приказом Генерального директора от 21.10.2015 ставка по пятому купону по облигациям серии БО-01 (гос.рег.номер 4B02-01-36412-R) определена в размере 24% годовых, по шестому купону в размере 22%.

Дата погашения долговых облигаций серии БО-01- 25 октября 2016 года.

3 мая 2012 года Компания разместила долговые облигации серии 01 (гос.рег.номер 4-01-36412-R). Общий объем выпуска размещенных облигаций составил 1 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 30 апреля 2015 года и ставкой купона 19% годовых. Долговые облигации были размещены в количестве 500 штук с номинальной стоимостью 2 000 тысяч рублей.

По облигациям серии 01 предусмотрена выплата купона с периодичностью раз в полгода.

Номер купона	Дата выплаты	Размер выплат по купону
1-й купон	01.11.2012	94 481
2-й купон	06.05.2013	94 655
3-й купон	31.10.2013	94 740
4-й купон	05.05.2014	94 740
5-й купон	30.10.2014	94 740
6-й купон	30.04.2015	71 624
7-й купон	29.10.2015	24 503

Дата погашения облигации серии 01 - 27 апреля 2017 года.

7 мая 2015 года Компания исполнила обязательство по приобретению размещенных 3 мая 2012 года долговых облигаций серии 01, в рамках оферты было выкуплено 292 облигации на общую сумму 584 000 тысяч рублей.

В соответствии с решением Совета директоров в течение 2015 года Компанией на Фондовом рынке Московской биржи было продано 34 облигации серии 01, приобретенных после реализации оферты.

29 октября 2015 года Компания исполнила обязательство по приобретению размещенных 29 октября 2013 года долговых облигаций серии БО-01, в рамках оферты было выкуплена 41 облигация на общую сумму 82 000 тысяч рублей.

В соответствии с решением Совета директоров в течение 2015 года Компанией на Фондовом рынке Московской биржи было продано 6 облигаций серии БО-01, приобретенных после исполнения оферты.

По состоянию на 31 декабря 2015 года стоимость выкупленных собственных облигаций составила 1 135 351 тысяч рублей, в том числе, сумма накопленного купонного дохода составила 49 351 тысяч рублей.

7 мая 2014 года Компания исполнила обязательство по приобретению размещенных 3 мая 2012 года долговых облигаций серии 01, в рамках оферты было выкуплено 175 облигаций на общую сумму 350 000 тысяч рублей.

В соответствии с решением Совета директоров в течение 2014 года Компанией на Фондовом рынке Московской биржи было продано 53 облигации серии 01, приобретенных в ходе реализации оферты.

30 октября 2014 года Компания исполнила обязательство по приобретению размещенных 29 октября 2013 года долговых облигаций серии БО-01, в рамках оферты было выкуплено 142 облигации на общую сумму 284 000 тысяч рублей.

В соответствии с решением Совета директоров в течение 2014 года Компанией на Фондовом рынке Московской биржи было продано 13 облигаций серии БО-01, приобретенных в ходе реализации оферты.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания имела в портфеле 129 штук собственных выкупленных облигаций серии БО-01 с номинальной стоимостью 2 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года стоимость выкупленных собственных облигаций составила 521 689 тысяч рублей, в том числе, сумма накопленного купонного дохода составила 17 827 тысяч рублей.

15. Кредиторская задолженность

	2015	2014
Кредиторская задолженность по агентскому договору	46 055	-
Кредиторская задолженность за рекламные услуги	28 708	10 576
Кредиторская задолженность за услуги по приобретению товаров для офиса	25 843	845
Кредиторская задолженность за услуги агентств по взысканию долгов	14 190	9 360
Кредиторская задолженность за консультационные и информационные услуги	13 926	23 556
Кредиторская задолженность за услуги связи и почтовые услуги	7 873	6 802
Кредиторская задолженность по возврату перечислений средств, полученных от заемщиков	6 299	3 512
Кредиторская задолженность по агентским договорам	1 258	405
Кредиторская задолженность за услуги по организации командировок	956	1 271
Кредиторская задолженность за услуги охраны	570	317
Кредиторская задолженность по договорам аренды	69	303
Кредиторская задолженность по оплате за портфель цессии	-	60 585
Прочая кредиторская задолженность	9 973	9 995
Итого кредиторская задолженность	155 720	127 527

Кредиторская задолженность по агентскому договору по состоянию на 31 декабря 2015 года в сумме 46 055 тысяч рублей представляет собой задолженность перед ООО «Эй Си Си Эссетс Менеджмент» по агентскому соглашению по организации взыскания задолженности в пользу ООО «Домашние деньги» до подписания Отчета агента.

Кредиторская задолженность по оплате за портфель цессии по состоянию на 31 декабря 2014 года представляет собой остаток задолженности за приобретенный портфель перед ВЕВЕНУМ ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД. В феврале 2015 года указанная кредиторская задолженность полностью погашена Компанией.

16. Прочие обязательства

	Примечание	2015	2014
Задолженность перед персоналом		68 430	59 470
Задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль		41 115	34 757
Резерв по исковым обязательствам	24	-	8 751
Прочие обязательства		1 181	1 003
Итого прочих обязательств		110 726	103 981

Резерв по исковым обязательствам представляет собой вероятную сумму будущего убытка Компании в связи с судебными разбирательствами, в которых Компания является ответчиком.

17. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 года уставный капитал Компании составил 309 123 тысячи рублей (2014 г.: 309 123 тысячи рублей).

18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль (не аудированно) Компании составила 67 934 тысяч рублей (2014 г.: 550 503 тысячи рублей (не аудированно)), в том числе убыток (не аудированно) отчетного года 482 569 тысяч рублей (2014 г.: прибыль (не аудированно) отчетного года 138 051 тысяча рублей).

19. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы			
Процентные доходы по займам выданным		6 594 358	5 305 791
Процентные доходы по счетам в банках		29 537	1 919
Итого процентных доходов		6 623 895	5 307 710
Процентные расходы			
Процентные расходы по кредитам	13	(1 304 659)	(352 655)
Процентные расходы по займам	13	(762 084)	(347 057)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(249 439)	(330 955)
Итого процентных расходов		(2 316 182)	(1 030 667)
Чистые процентные доходы		4 307 713	4 277 043

20. Административные расходы

	Примечание	2015	2014
Расходы на рекламу		375 740	327 445
Профессиональные услуги		145 552	175 010
Расходы по аренде		142 248	125 622
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание		129 768	130 189
Информационные технологии		87 872	22 880
Телекоммуникационные услуги		72 015	118 940
Аутсорсинговые услуги		30 484	24 040
Амортизация	10, 11	24 225	13 195
Командировочные расходы		12 017	23 442
Хозяйственные расходы		5 240	7 780
Представительские расходы		4 394	2 310
Ремонт и техническое обслуживание		2 001	16 280
Итого административных расходов		1 031 556	987 133

За 2015 и 2014 годы расходы Компании на аутсорсинговые услуги включают расходы на поддержание и обслуживание междугородней и международной связи, партнерских он-лайн программ.

21. Налог на прибыль

(Расход)/возмещение по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	(447)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	221 643	385 068
Возмещение по налогу на прибыль	221 643	384 621

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2014 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2015	2014
Убыток по МСФО до налогообложения	(968 047)	(1 943 958)
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	193 609	388 792
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	28 034	(4 171)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль за год	221 643	384 621

	2015	Изменение	2014
Отложенные налоговые активы			
Резерв под обесценение займов выданных	805 314	239 573	565 741
Дебиторская задолженность	3 175	(135)	3 310
Нематериальные активы	901	(256)	1 157
Займы выданные	-	(145)	145
Прочие активы	1 292	1 292	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	810 682	240 329	570 353
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	2 998	(1 453)	4 451
Займы выданные	13 629	13 629	-
Пересчет эффективной ставки по выданным займам	9 692	(1 881)	11 573
Прочие активы	-	(3 628)	3 628
Прочие обязательства	13 908	12 019	1 889
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	40 227	18 686	21 541
Итого чистый отложенный налоговый актив	770 455	221 643	548 812

	2014	Изменение	2013
Отложенные налоговые активы			
Резерв под обесценение займов выданных	565 741	238 383	327 358
Дебиторская задолженность	3 310	715	2 595
Нематериальные активы	1 157	796	361
Займы выданные	145	145	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	570 353	240 039	330 314
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	4 451	847	3 604
Займы выданные	-	(147 288)	147 288
Пересчет эффективной ставки по выданным займам	11 573	(7 253)	18 826
Прочие активы	3 628	6 844	(3 216)
Прочие обязательства	1 889	1 821	68
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	21 541	(145 029)	166 570
Итого чистый отложенный налоговый актив	548 812	385 068	163 744

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Отложенный налоговый актив в сумме 770 455 тысяч рублей, связанный с налоговым убытком, был признан в составе отложенных налоговых активов Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года, несмотря на убыток, полученный по результатам деятельности за 2015 год, поскольку имеются достаточные основания того, что Компания получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток, что обусловлено планами Компании на получение прибыли в будущих периодах, подтвержденными стратегией развития Компании.

22. Сегментный анализ

Операции Компании организованы по семи основным географическим сегментам.

Ответственным за принятие операционных решений является руководство Компании. Руководство рассматривает деятельность Компании с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве операционных сегментов выделены региональные подразделения Компании:

- Москва и Московская область;
- Центральный федеральный округ;
- Приволжский федеральный округ;
- Северо-Западный федеральный округ;
- Сибирский федеральный округ;
- Уральский федеральный округ;
- Южный федеральный округ.

Руководство Компании оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных управленческого учета. Руководство Компании анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика операционных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета, с учетом корректировок, проводимых Компанией для составления управленческой отчетности, и незначительно отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Компании, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение займов выданных в целях составления управленческой отчетности, и методикой оценки резервов по международным стандартам финансовой отчетности.

Операции между бизнес - сегментами производятся на безвозмездной основе. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес - сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов бизнес - сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

ООО «Домашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
 (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным региональным сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный федераль- ный округ	Сибирский федераль- ный округ	Уральский федеральный округ	Не распре- делено	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	144 817	144 817
Дебиторская задолженность	752 548	257 481	164 982	143 238	96 739	86 111	183 707	5 524	1 690 330
Авансы выданные	-	-	-	-	-	-	-	2 849	2 849
Займы выданные	4 243 485	1 451 891	930 303	807 693	545 495	485 563	1 035 894	31 144	9 531 468
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	60 351	60 351
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	243 666	243 666
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	816	816
Итого активов по сегментам	4 996 033	1 709 372	1 095 285	950 931	642 234	571 674	1 219 601	489 167	11 674 297

Сопоставление с активами по МСФО

Отложенное налогообложение									770 455
Итого активов									12 444 752

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный федераль- ный округ	Сибирский федераль- ный округ	Уральский федеральный округ	Не распре- делено	Итого
Обязательства									
Привлеченные кредиты и займы	5 791 257	1 981 455	1 269 623	1 102 291	744 459	662 668	1 413 727	42 502	13 007 982
Выпущенные долговые ценные бумаги	424 724	145 318	93 113	80 841	54 598	48 599	103 681	3 117	953 991
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	155 720	155 720
Предоплаты клиентов по займам выданным	43 772	52 398	33 574	29 149	19 686	17 524	37 384	-	233 487
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	110 726	110 726
Итого обязательств по сегментам	6 259 753	2 179 171	1 396 310	1 212 281	818 743	728 791	1 554 792	312 065	14 461 906
Итого обязательств									14 461 906

ООО «Домашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
 (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным региональным сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный федераль- ный округ	Сибирский федераль- ный округ	Уральский федеральный округ	Не распре- делено	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	282 311	282 311
Дебиторская задолженность	319 764	365 286	199 026	194 928	135 678	100 972	232 598	-	1 548 252
Авансы выданные	-	-	-	-	-	-	-	16 288	16 288
Займы выданные	1 597 849	1 825 318	994 525	974 050	677 977	504 552	1 162 285	-	7 736 556
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	47 562	47 562
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	176 453	176 453
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	145	145
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	1 000	1 000
Итого активов по сегментам	1 917 613	2 190 604	1 193 551	1 168 978	813 655	605 524	1 394 883	523 759	9 808 567
Сопоставление с активами по МСФО									
Отложенное налогообложение									548 812
Резерв под обесценение займов выданных									(111 529)
Итого активов									10 245 850
Обязательства									
Привлеченные кредиты и займы	1 966 974	2 246 992	1 224 274	1 199 069	834 600	621 111	1 430 787	-	9 523 807
Выпущенные долговые ценные бумаги	319 952	365 500	199 143	195 043	135 758	101 031	232 733	-	1 549 160
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	127 527	127 527
Предоплаты клиентов по займам выданным	43 811	50 048	27 268	26 707	18 589	13 834	31 868	-	212 125
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	103 981	103 981
Итого обязательств по сегментам	2 330 737	2 662 540	1 450 685	1 420 819	988 947	735 976	1 695 388	231 508	11 516 600
Итого обязательств									11 516 600

ООО «Домашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
 (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный регион	Сибирский регион	Уральский федеральн ый округ	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	1 426 857	1 481 804	733 120	866 053	605 286	393 274	1 069 043	-	6 575 437
Процентные расходы	(502 607)	(521 962)	(258 240)	(305 065)	(213 210)	(138 530)	(376 568)	-	(2 316 182)
Чистые процентные доходы	924 250	959 842	474 880	560 988	392 076	254 744	692 475	-	4 259 255
Резерв под обесценение займов выданных	(304 638)	(446 358)	(231 946)	(245 857)	(144 526)	(120 565)	(294 230)	-	(1 788 120)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение	619 612	513 484	242 934	315 131	247 550	134 179	398 245	-	2 471 135
Затраты на персонал	(415 758)	(431 768)	(213 617)	(252 351)	(176 368)	(114 592)	(311 498)	-	(1 915 952)
Административные расходы	(223 846)	(232 466)	(115 012)	(135 867)	(94 957)	(61 697)	(167 711)	-	(1 031 556)
Убыток от уступки прав требований по займам выданным	(4 387)	(6 429)	(3 341)	(3 541)	(2 082)	(1 736)	(4 237)	-	(25 753)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	-	-	-	-	-	-	(1 820)	(1 820)
Переоценка иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	-	(529 154)	(529 154)
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	-	-	16 595	16 595
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(24 379)	(157 179)	(89 036)	(76 628)	(25 857)	(43 846)	(85 201)	(514 379)	(1 016 505)
Расход по налогу на прибыль									-
Итого чистый убыток по сегментам									(1 016 505)
Сопоставление с убытком по МСФО									
Расход по налогу на прибыль									221 643
Пересчет кредитов и займов по амортизированной стоимости									48 458
Итого совокупный расход за период									(746 404)

ООО «Домашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
 (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный регион	Сибирский регион	Уральский федеральн ый округ	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	1 207 435	1 291 564	590 014	670 325	464 293	287 134	739 082	-	5 249 847
Процентные расходы	(117 344)	(287 651)	(131 341)	(155 336)	(92 179)	(75 133)	(171 683)	-	(1 030 667)
Чистые процентные доходы	1 090 091	1 003 913	458 673	514 989	372 114	212 001	567 399	-	4 219 180
Резерв под обесценение займов выданных	(423 125)	(485 620)	(381 236)	(278 285)	(202 607)	(189 195)	(371 383)	-	(2 331 451)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение	666 966	518 293	77 437	236 704	169 507	22 806	196 016	-	1 887 729
Затраты на персонал	(364 574)	(364 423)	(161 058)	(192 801)	(123 724)	(77 653)	(203 452)	(165 298)	(1 652 983)
Административные расходы	(237 827)	(235 328)	(128 737)	(120 117)	(87 261)	(61 212)	(143 407)	-	(1 013 889)
Убыток от уступки прав требований по займам выданным	(42 171)	(48 401)	(37 997)	(27 736)	(20 193)	(18 857)	(37 015)	-	(232 370)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	-	-	-	-	-	-	(26 683)	(26 683)
Переоценка иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	-	(878 574)	(878 574)
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	(33 162)	(33 162)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	22 394	(129 859)	(250 355)	(103 950)	(61 671)	(134 916)	(187 858)	(1 103 717)	(1 949 932)
Расход по налогу на прибыль									(447)
Итого чистый убыток по сегментам									(1 950 379)
Сопоставление с убытком по МСФО									
Возмещение по налогу на прибыль									385 068
Резерв под обесценение займов выданных									(12 752)
Пересчет кредитов и займов по амортизированной стоимости									57 863
Прочие корректировки									(39 137)
Итого совокупный расход за период									(1 559 337)

В связи с тем, что основные средства по сегментам Компанией не распределяются, расходы капитального характера по сегментам Компания не распределяет.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Компании не было клиентов, совокупный доход от операций Компании с каждым из которых превысил 10% совокупного дохода Компании.

23. Управление рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика. Компания осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам устанавливаются в Правилах предоставления и обслуживания потребительских займов (микрозаймов), которая утверждается Советом директоров.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Компания на основе собственной скорринговой системы и данных Бюро кредитных историй производит оценку риска невозврата по каждому новому привлекаемому клиенту. Политика выдачи займов направлена на выдачу большого количества займов физическим лицам с качеством, соответствующем уровню максимальной прибыли Компании. В бизнес-плане Компании заложен плановый уровень дефолтности по займам выданным на уровне 23% с уровнем устойчивости к стрессу данного показателя до 42%. Взыскание просроченной задолженности осуществляется согласно утвержденному Регламенту по работе с просроченной задолженностью, который предусматривает работу сотрудников Отдела взыскания просроченной задолженности Компании, действие процедуры судебного взыскания, а также использование услуг коллекторских агентств.

Компания осуществляет анализ просроченной задолженности по поколениям выданных займов с последующим выделением просроченных займов в портфели однородных (по степени просрочки) ссуд. Кредитный риск в разрезе сформированных портфелей, поколений выдач, регионов присутствия анализируется на основе статистических данных Компании о погашении просроченной задолженности. Кредитный риск находится в компетенции Комитета по рискам. Лимиты кредитного риска пересматриваются четыре раза в год на основе анализа исполнения бюджета. Лимиты риска могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.

Компания еженедельно производит анализ показателей качества портфеля займов выданных и имеет возможность принимать оперативные управленческие меры в том случае, если показатели качества будут отклоняться от показателей, зафиксированных в бизнес-плане Компании. Компания осуществляет анализ займов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство представляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это раскрыто в Примечании 9.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	144 817	-	144 817
Дебиторская задолженность	9 569	1 680 761	1 690 330
Авансы выданные	2 849	-	2 849
Займы выданные	9 144 132	387 336	9 531 468
Основные средства	60 351	-	60 351
Нематериальные активы	243 666	-	243 666
Текущие налоговые активы	816	-	816
Отложенные налоговые активы	770 455	-	770 455
Итого активов	10 376 655	2 068 097	12 444 752

Обязательства

Привлеченные кредиты и займы	11 015 388	1 992 594	13 007 982
Выпущенные долговые ценные бумаги	953 991	-	953 991
Кредиторская задолженность	155 173	547	155 720
Предоплаты клиентов по займам выданным	233 487	-	233 487
Прочие обязательства	110 726	-	110 726
Итого обязательств	12 468 765	1 993 141	14 461 906
Итого чистая балансовая позиция на 31 декабря 2015 года	(2 092 110)	74 956	(2 017 154)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	282 311	-	282 311
Дебиторская задолженность	6 814	1 541 438	1 548 252
Авансы выданные	16 288	-	16 288
Займы выданные	7 490 598	134 429	7 625 027
Основные средства	47 562	-	47 562
Нематериальные активы	176 453	-	176 453
Текущие налоговые активы	145	-	145
Отложенные налоговые активы	548 812	-	548 812
Прочие активы	1 000	-	1 000
Итого активов	8 569 983	1 675 867	10 245 850

Обязательства

Привлеченные кредиты и займы	7 848 214	1 675 593	9 523 807
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 549 160	-	1 549 160
Кредиторская задолженность	64 124	63 403	127 527
Предоплаты клиентов по займам выданным	212 125	-	212 125
Прочие обязательства	103 981	-	103 981
Итого обязательств	9 777 604	1 738 996	11 516 600
Итого чистая балансовая позиция на 31 декабря 2014 года	(1 207 621)	(63 129)	(1 270 750)

Валютный риск. Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств, так как активы Компании исторически представлены рублевыми вложениями, а привлечение средств в виде кредитов от банков и займов от компаний и третьих лиц осуществляется в разных валютах. Решения о допустимом лимите валютного риска при привлечении займов в иностранных валютах в каждом конкретном случае принимаются Советом директоров.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Компании на 31 декабря 2015 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	144 683	134	144 817
Дебиторская задолженность	362 547	1 327 783	1 690 330
Авансы выданные	2 849	-	2 849
Займы выданные	9 297 623	233 845	9 531 468
Основные средства	60 351	-	60 351
Нематериальные активы	243 666	-	243 666
Текущие налоговые активы	816	-	816
Отложенные налоговые активы	770 455	-	770 455
Итого активов	10 882 990	1 561 762	12 444 752
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	10 439 963	2 568 019	13 007 982
Выпущенные долговые ценные бумаги	953 991	-	953 991
Кредиторская задолженность	151 688	4 032	155 720
Предоплаты клиентов по займам выданным	233 487	-	233 487
Прочие обязательства	110 726	-	110 726
Итого обязательств	11 889 855	2 572 051	14 461 906
Итого чистая балансовая позиция на 31 декабря 2015 года	(1 006 865)	(1 010 289)	(2 017 154)

По состоянию на 31 декабря 2014 года позиция Компании по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	253 235	29 076	282 311
Дебиторская задолженность	420 751	1 127 501	1 548 252
Авансы выданные	16 288	-	16 288
Займы выданные	7 605 824	19 203	7 625 027
Основные средства	47 562	-	47 562
Нематериальные активы	176 453	-	176 453
Текущие налоговые активы	145	-	145
Отложенные налоговые активы	548 812	-	548 812
Прочие активы	1 000	-	1 000
Итого активов	9 070 070	1 175 780	10 245 850
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	7 398 038	2 125 769	9 523 807
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 549 160	-	1 549 160
Кредиторская задолженность	126 546	981	127 527
Предоплаты клиентов по займам выданным	212 125	-	212 125
Прочие обязательства	103 981	-	103 981
Итого обязательств	9 389 850	2 126 750	11 516 600
Итого чистая балансовая позиция на 31 декабря 2014 года	(319 780)	(950 970)	(1 270 750)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного расхода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2015 года.

2015

	Воздействие на убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный расход
Укрепление доллара США на 20%	(202 058)	(161 646)
Ослабление доллара США на 20%	202 058	161 646

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного расхода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2014 года.

2014

	Воздействие на убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный расход
Укрепление доллара США на 4%	(38 039)	(30 431)
Ослабление доллара США на 4%	38 039	30 431

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам контрагентов, зачета предоплат полученных по договорам займа, выдаче займов. Компания не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг ожидаемых денежных потоков и ликвидности.

Управление ликвидностью Компании осуществляется через проведение анализа разрывов активов и пассивов по срокам погашения; поддержание уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; создание планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Анализ, прогноз и разработку предложений по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности Компании осуществляет Финансовый департамент.

К функциям Финансового департамента также относится осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Привлеченные кредиты и займы	416 514	2 555 974	4 047 131	6 761 227	13 780 846
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	113 325	769 348	260 772	1 143 445
Кредиторская задолженность	155 720	-	-	-	155 720
Итого финансовых обязательств	572 234	2 669 299	4 816 479	7 021 999	15 080 011

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Привлеченные кредиты и займы	364 289	2 801 305	1 695 473	7 151 957	12 013 024
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	991 917	72 329	913 072	1 977 318
Кредиторская задолженность	127 527	-	-	-	127 527
Итого финансовых обязательств	491 816	3 793 222	1 767 802	8 065 029	14 117 869

ООО «Домашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
 (в тысячах российских рублей)

Компания не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	144 817	-	-	-	-	144 817
Дебиторская задолженность	55 777	-	1 396 483	238 070	-	1 690 330
Авансы выданные	2 849	-	-	-	-	2 849
Займы выданные	1 394 430	2 578 236	3 305 886	2 252 916	-	9 531 468
Основные средства	-	-	-	-	60 351	60 351
Нематериальные активы	-	-	-	-	243 666	243 666
Текущие налоговые активы	-	816	-	-	-	816
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	770 455	770 455
Итого активы	1 597 873	2 579 052	4 702 369	2 490 986	1 074 472	12 444 752
Обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	366 310	2 442 426	3 538 421	6 660 825	-	13 007 982
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	702 806	251 185	-	953 991
Кредиторская задолженность	155 720	-	-	-	-	155 720
Предоплаты клиентов по займам выданным	186 790	46 697	-	-	-	233 487
Прочие обязательства	41 115	69	69 542	-	-	110 726
Итого обязательства	749 935	2 489 192	4 310 769	6 912 010	-	14 461 906
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года	847 938	89 860	391 600	(4 421 024)	1 074 472	(2 017 154)
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года	847 938	937 798	1 329 398	(3 091 626)	(2 017 154)	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2014 года:

	До востребо- вания и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	282 311	-	-	-	-	282 311
Дебиторская задолженность	12 014	-	-	1 536 238	-	1 548 252
Авансы выданные	16 130	158	-	-	-	16 288
Займы выданные	1 651 630	1 876 535	2 186 023	1 910 839	-	7 625 027
Основные средства	-	-	-	-	47 562	47 562
Нематериальные активы	-	-	-	-	176 453	176 453
Текущие налоговые активы	-	145	-	-	-	145
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	548 812	548 812
Прочие активы	-	-	-	-	1 000	1 000
Итого активы	1 962 085	1 876 838	2 186 023	3 447 077	773 827	10 245 850
Обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	360 405	2 642 949	1 466 836	5 053 617	-	9 523 807
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	797 492	-	751 668	-	1 549 160
Кредиторская задолженность	127 527	-	-	-	-	127 527
Предоплаты клиентов по займам выданным	169 700	42 425	-	-	-	212 125
Прочие обязательства	34 756	260	68 965	-	-	103 981
Итого обязательства	692 388	3 483 126	1 535 801	5 805 285	-	11 516 600
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года	1 269 697	(1 606 288)	650 222	(2 358 208)	773 827	(1 270 750)
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года	1 269 697	(336 591)	313 631	(2 044 577)	(1 270 750)	

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Компании и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

Риск процентной ставки. Компания подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению займов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

Компания минимизирует риск процентной ставки высоким уровнем процентной маржи, которая позволяет выдерживать существенный стресс по увеличению ставок фондирования. При этом займы, выдаваемые Компанией, имеют относительно короткий срок, сопоставимый со сроком привлеченных ресурсов - это позволяет в случае существенного изменения стоимости фондирования адаптировать условия займов выданных под новые рыночные условия.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Компании по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	144 817	144 817
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 690 330	1 690 330
Авансы выданные	-	-	-	-	2 849	2 849
Займы выданные	1 394 430	2 578 236	3 305 886	2 252 916	-	9 531 468
Основные средства	-	-	-	-	60 351	60 351
Нематериальные активы	-	-	-	-	243 666	243 666
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	816	816
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	770 455	770 455
Итого активов	1 394 430	2 578 236	3 305 886	2 252 916	2 913 284	12 444 752
Обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	366 310	2 442 426	3 538 421	6 660 825	-	13 007 982
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	702 806	251 185	-	953 991
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	155 720	155 720
Предоплаты клиентов по займам выданным	-	-	-	-	233 487	233 487
Прочие обязательства	-	-	-	-	110 726	110 726
Итого обязательств	366 310	2 442 426	4 241 227	6 912 010	499 933	14 461 906
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	1 028 120	135 810	(935 341)	(4 659 094)	2 413 351	(2 017 154)
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	1 028 120	1 163 930	228 589	(4 430 505)	(2 017 154)	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребова- ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	120 000	-	-	-	162 311	282 311
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 548 252	1 548 252
Авансы выданные	-	-	-	-	16 288	16 288
Займы выданные	1 651 630	1 876 535	2 186 023	1 910 839	-	7 625 027
Основные средства	-	-	-	-	47 562	47 562
Нематериальные активы	-	-	-	-	176 453	176 453
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	145	145
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	548 812	548 812
Прочие активы	-	-	-	-	1 000	1 000
Итого активов	1 771 630	1 876 535	2 186 023	1 910 839	2 500 823	10 245 850
Обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	360 405	2 642 949	1 466 836	5 053 617	-	9 523 807
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	797 491	-	751 669	-	1 549 160
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	127 527	127 527
Предоплаты клиентов по займам выданным	-	-	-	-	212 125	212 125
Прочие обязательства	-	-	-	-	103 981	103 981
Итого обязательств	360 405	3 440 440	1 466 836	5 805 286	443 633	11 516 600
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2014 года	1 411 225	(1 563 905)	719 187	(3 894 447)	2 057 190	(1 270 750)
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2014 года	1 411 225	(152 680)	566 507	(3 327 940)	(1 270 750)	

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Компании по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года:

	2015		2014	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Займы выданные физическим лицам	203,53%	-	186,95%	-
Займы выданные юридическим лицам	23,71%	18,62%	22,33%	-
Привлеченные кредиты и займы	22,57%	17,13%	19,30%	16,63%
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,79%	-	20,50%	-

24. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания не является ответчиком в судебных разбирательствах.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания является ответчиком в судебных разбирательствах, сумма исков составляла 8 751 тысяча рублей. Компанией по состоянию на 31 декабря 2014 года был сформирован резерв в размере 8 751 тысяча рублей, соответствующем вероятной сумме убытка (Примечание 16).

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности 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 2015 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Компания выступает в качестве арендатора:

	2015	2014
Менее 1 года	33 313	15 630
Итого обязательств по операционной аренде	33 313	15 630

В 2015 году учтенные Компанией расходы по аренде составили 142 248 рублей (2014 г.: 125 622 тысячи рублей).

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых активов Компании не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Компания способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Компания использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Первый уровень: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Второй уровень: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Третий уровень: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Компании не было финансовых активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Третий уровень	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Займы выданные	9 531 468	9 531 468
Дебиторская задолженность	1 690 330	1 690 330

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Компании не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Третий уровень	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Привлеченные кредиты и займы	13 007 982	13 007 982
Выпущенные долговые ценные бумаги	953 991	953 991
Кредиторская задолженность	155 720	155 720
Предоплаты клиентов по займам выданным	233 487	233 487

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Компании не было финансовых активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Третий уровень	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Займы выданные	7 625 027	7 625 027
Дебиторская задолженность	1 548 252	1 548 252

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Компании не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Третий уровень	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Привлеченные кредиты и займы	9 523 807	9 523 807
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 549 160	1 549 160
Кредиторская задолженность	127 527	127 527
Предоплаты клиентов по займам выданным	212 125	212 125

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Компании по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года:

	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	144 817	144 817	282 311	282 311
Займы выданные	9 531 468	9 531 468	7 625 027	7 625 027
Дебиторская задолженность	1 690 330	1 690 330	1 548 252	1 548 252
Прочие активы	-	-	1 000	1 000
Финансовые обязательства				
Привлеченные кредиты и займы	13 007 982	13 007 982	9 523 807	9 523 807
Выпущенные долговые ценные бумаги	953 991	943 700	1 549 160	1 554 737
Кредиторская задолженность	155 720	155 720	127 527	127 527
Предоплаты клиентов по займам выданным	233 487	233 487	212 125	212 125

Компания использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Займы выданные. Займы выданные отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость займов выданных представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Справедливая стоимость по займам выданным не отличается от балансовой стоимости, так как большая часть займов выданных сроком менее года (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2015 года варьируется от 190,0% до 250,0% (2014 г.: от 168,0% до 225,0%).

Дебиторская задолженность и финансовые активы, входящие в состав прочих активов отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника и контрагента, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска.

Привлеченные кредиты и займы. Справедливая стоимость привлеченных кредитов и займов со сроком погашения до трех лет приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для кредитов и займов со сроком погашения более трех лет справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2015 года варьируется от 9,0% до 32,0% (2014 г.: от 2,0% до 32,0%).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг представляет собой текущую стоимость котировок на активных рынках на отчетную дату.

Кредиторская задолженность. Справедливая стоимость кредиторской задолженности может быть определена на основании ожидаемого потока платежей, который необходимо будет осуществить для погашения кредиторской задолженности после отчетной даты, дисконтированная по ставке привлечения кредитных ресурсов Компанией.

26. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компании относит свои финансовые активы в следующие классы: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Компания раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже 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	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
- Остатки на счетах в банках	143 317	-	143 317
- Депозиты, размещенные в банках	1 500	-	1 500
Дебиторская задолженность	-	1 690 330	1 690 330
Займы выданные	-	9 531 468	9 531 468
Итого финансовых активов	144 817	11 221 798	11 366 615
Нефинансовые активы			1 078 137
Итого активов			12 444 752

В таблице ниже 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	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
- Остатки на счетах в банках	162 311	-	162 311
- Депозиты, размещенные в банках	120 000	-	120 000
Дебиторская задолженность	-	1 548 252	1 548 252
Займы выданные	-	7 625 027	7 625 027
Прочие активы			
- Депозит, размещенный в банке	-	1 000	1 000
Итого финансовых активов	282 311	9 174 279	9 456 590
Нефинансовые активы			789 260
Итого активов			10 245 850

Все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

27. 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.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают получение займов, предоставление займов, получение безвозмездного финансирования и прочие операции. Согласно политике Компании все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2015 и 2014 годы:

	Прочие связанные стороны	
	2015	2014
Займы предоставленные		
Займы, предоставленные по состоянию на 1 января	240 609	1 744
Займы, предоставленные в течение года	859 801	434 929
Займы, погашенные в течение года	(210 898)	(196 062)
Курсовые разницы	-	(2)
Займы, предоставленные по состоянию на 31 декабря	889 512	240 609
Процентные доходы по займам предоставленным	124 801	1 829

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2015 и 2014 годы:

	Участник		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Займы привлеченные								
Займы привлеченные по состоянию на 1 января	269 086	17 800	8 500	7 000	18 316	6 000	295 902	30 800
Займы привлеченные в течение года	1 852 025	1 680 398	-	3 500	3 946	15 802	1 855 971	1 699 700
Займы погашенные в течение года	(269 049)	(1 429 112)	(3 496)	(2 000)	-	(3 486)	(272 545)	(1 434 598)
Займы привлеченные по состоянию на 31 декабря	1 852 062	269 086	5 004	8 500	22 262	18 316	1 879 328	295 902
Процентные расходы по займам привлеченным	(17 429)	(82 180)	(1 214)	(1 573)	(3 910)	(2 566)	(22 553)	(86 319)

Выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2015 году составили 141 227 тысяч рублей (2014 г.: 165 752 тысячи рублей), данные выплаты состояли из выплат заработной платы (2014 г.: заработная плата).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в составе кредиторской задолженности Компании отражена задолженность в сумме 547 тысяч рублей по возврату перечисленных средств, полученных от заемщиков, 100% прав требований, по которым проданы по договорам цессий материнской компании (2014 г.: 489 тысяч рублей).

28. События после отчетной даты

11 апреля 2016 года Приказом Генерального директора процентная ставка по облигациям Компании серии 01 по девятому купонному периоду утверждена в размере 23% годовых, по десятому купонному периоду - в размере 21% годовых.

26 апреля 2016 года произведена выплата 8-го купона по облигациям Компании серии БО-01 в сумме 102 917 тысяч рублей. 28 апреля 2016 года произведена выплата 5-го купона по облигациям Компании серии 01 размере 33 597 тысяч рублей.

21 января 2016 года Компания заключила договор уступки прав требований с компанией АО «Секвойя Кредит Консолидейшн» по трем займам, выданным ВЕВЕНУМ ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД. Оплата цены уступаемых прав требований АО «Секвойя Кредит Консолидейшн» осуществляется не позднее 14 мая 2016 года. Информация о финансовом результате от продажи прав требований представлена в таблице ниже:

Контрагент	Балансовая стоимость проданных прав требований по займам выданным	Цена продажи	Финансовый результат операции
АО «Секвойя Кредит Консолидейшн»	257 625	252 473	(5 152)
Итого	257 625	252 473	(5 152)

С 01 января 2016 года по 16 июня 2016 года Компания привлекла следующие кредиты и займы:

Дата предоставления	Наименование кредитора	Сумма	Срок	Дата погашения	Предоставляемое обеспечение
26.01.2016	ООО «ИНБАНК»	50 000 тысяч рублей	212 дней	25.08.2016	Поручительство Бенефициара Компании
02.03.2016	ООО «КАРИ»	2 600 тысяч долларов США	63 дня	31.07.2016	-
17.03.2016	КБ «ФИНАНСОВЫЙ СТАНДАРТ» (ООО)	8 008 тысяч рублей	364 дня	16.03.2017	Залог имущественных прав, поручительство конечного Бенефициара Компании
21.03.2016	КБ «ФИНАНСОВЫЙ СТАНДАРТ» (ООО)	7 086 тысяч рублей	360 дней	16.03.2017	Залог имущественных прав, поручительство конечного Бенефициара Компании
24.03.2016	АЙВИ БАНК (АО)	40 000 тысяч рублей	364 дня	23.03.2017	Поручительство конечного Бенефициара Компании
29.03.2016	АЙВИ БАНК (АО)	40 000 тысяч рублей	359 дней	23.03.2017	Поручительство конечного Бенефициара Компании

Ю.Я.Гладштейн
Генеральный директор

17 июня 2016 года



И.С.Веденеев
Главный Финансовый директор