

ООО «Домашние деньги»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся
31 декабря 2016 года,
и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку
и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем 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	19
6. Денежные средства и их эквиваленты	28
7. Дебиторская задолженность.....	29
8. Займы выданные.....	31
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34
10. Основные средства.....	35
11. Нематериальные активы	36
12. Прочие активы	37
13. Привлеченные кредиты и займы.....	38
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	40
15. Кредиторская задолженность	42
16. Прочие обязательства	42
17. Уставный капитал.....	42
18. Взносы участников	43
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	43
20. Процентные доходы и расходы.....	43
21. Административные расходы	43
22. Прочие операционные доходы за минусом расходов	44
23. Налог на прибыль.....	44
24. Сегментный анализ	45
25. Управление рисками.....	51
26. Условные обязательства	61
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	61
28. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	63
29. Операции со связанными сторонами.....	64
30. События после отчетной даты	66

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Домашние деньги»

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «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 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать 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 2016 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2016 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. 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 с оговоркой о достоверности финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

ООО «Домашние Деньги» (далее - Компания) заключило лицензионный договор от 29.12.2016, в соответствии с которым предоставляет право пользования программой, разработанной Компанией, лицензиату до 01.01.2085. Компания признала дебиторскую задолженность в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2016 года и доход от указанной сделки в сумме 500 000 тыс. руб. в составе прочих операционных доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год.

Нам не были предоставлены достаточные надлежащие аудиторские доказательства вероятности поступления в Компанию экономических выгод, связанных с этой операцией, являющихся необходимым условием признания выручки; в результате у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки этих показателей финансовой отчетности.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Домашние деньги» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

АО «БДО Юникон»

Партнер

22 марта 2017 года



Д.А. Тарадов

Всего сброшюровано 67 листов.

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 2016 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 2016 года, разрешена к выпуску 22 марта 2017 года и подписана от имени руководства Компании:



Ю.Я.Гладштейн
Генеральный директор

И.С.Веденев
Главный Финансовый директор

ООО «Домашние деньги»

22 марта 2017 года

Российская Федерация, г. Москва

ООО «Домашние деньги»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	91 066	144 817
Дебиторская задолженность	7	773 281	1 690 330
Займы выданные	8	12 457 788	9 531 468
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	365 986	-
Основные средства	10	46 723	60 351
Нематериальные активы	11	312 073	243 666
Текущие налоговые активы		816	816
Отложенные налоговые активы	23	547 458	770 455
Прочие активы	12	4 045	2 849
Итого активов		14 599 236	12 444 752
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	13	11 198 282	13 007 982
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	2 047 888	953 991
Кредиторская задолженность	15	114 367	155 720
Предоплаты клиентов по займам выданным	8	200 639	233 487
Прочие обязательства	16	173 673	110 726
Итого обязательств		13 734 849	14 461 906
Капитал			
Уставный капитал	17	309 123	309 123
Взносы участников	18	2 802 007	789 434
Накопленный дефицит		(2 246 743)	(3 115 711)
Итого капитал		864 387	(2 017 154)
Итого обязательств и капитала		14 599 236	12 444 752

Ю.Я.Гладштейн
 Генеральный директор

22 марта 2017 года



И.С.Веденеев
 Главный Финансовый директор

Примечания на страницах с 10 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	20	8 505 303	6 623 895
Процентные расходы	20	(2 554 954)	(2 316 182)
Чистые процентные доходы		5 950 349	4 307 713
Резерв под обесценение займов выданных	8	(3 683 647)	(1 788 120)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение		2 266 702	2 519 593
Затраты на персонал		(1 849 072)	(1 915 952)
Административные расходы	21	(1 067 827)	(1 031 556)
Прибыль/(убыток) от уступки прав требований по займам выданным	8	803 448	(25 753)
Резерв под обесценение финансовых активов для продажи	9	(4 068)	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	7,12	(18 465)	(1 820)
Переоценка иностранной валюты		276 153	(529 154)
Прочие операционные доходы за минусом расходов	22	685 094	16 595
Прибыль/(убыток) до налогообложения		1 091 965	(968 047)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	23	(222 997)	221 643
Итого чистая прибыль/(убыток)		868 968	(746 404)
Итого совокупный доход/(расход)		868 968	(746 404)



Ю.Я.Гладштейн
Генеральный директор

22 марта 2017 года

И.С.Веденев
Главный Финансовый директор

ООО «Домашние деньги»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Убыток до налогообложения		1 091 965	(968 047)
Корректировки на неденежные операции:			
Расходы на амортизацию основных средств	10	32 640	22 761
Расходы на амортизацию нематериальных активов	11	1 465	1 464
Начисленные процентные доходы по займам выданным		(3 434 861)	(1 215 494)
Начисленные процентные расходы по привлеченным кредитам и займам		664 713	349 251
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		76 548	39 991
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	7	18 490	156
Резерв под обесценение прочих активов	12	(25)	1 664
Резерв под обесценение займов выданных	8	3 683 647	1 788 120
Резерв под обесценение финансовых активов для продажи	9	4 068	-
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам сотрудников		12 670	9 137
Переоценка иностранной валюты		(276 153)	633 404
Прибыль/Убыток от уступки прав требований по займам выданным	8	(803 448)	25 753
Задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль		38 028	6 358
Резерв по исковым обязательствам	16	-	(8 751)
Прочие корректировки		-	-
Операционная прибыль до корректировки оборотного капитала		1 109 747	685 767
Расход по налогу на прибыль		-	(671)
Увеличение дебиторской задолженности		(376 564)	(142 234)
Увеличение/Уменьшение авансов выданных		(1 196)	13 439
Увеличение займов выданных		(980 113)	(2 158 697)
Уменьшение/Увеличение прочих активов		26	(660)
Уменьшение/Увеличение кредиторской задолженности		(41 353)	28 193
Увеличение прочих обязательств		12 248	-
Уменьшение/Увеличение предоплат по займам выданным		(32 848)	21 362
Итого платежи по операционной деятельности		(310 053)	(1 553 501)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(19 012)	(35 550)
Инвестиции в нематериальные активы	11	(69 872)	(68 677)
Приобретение финансовых активов для продажи		(370 054)	-
Денежный поток от инвестиционной деятельности		(458 938)	(104 227)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Взносы участника		340 237	-
Привлечение кредитов и займов	13	8 184 628	14 323 682
Погашение кредитов и займов	13	(8 536 078)	(12 155 009)
Продажа собственных облигаций		1 108 766	-
Выкуп и погашение собственных облигаций		(382 711)	(635 160)
Поток денежных средств от финансовой деятельности		714 842	1 533 513
Влияние обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		398	(13 279)
Чистый поток денежных средств и их эквивалентов		(53 751)	(137 494)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		144 817	282 311
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	91 066	144 817

Ю.Я.Гладштейн
Генеральный директорИ.С.Веденеев
Главный Финансовый директор

22 марта 2017 года

Примечания на страницах с 10 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Операционная прибыль Компании

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	20	7 642 324	6 243 379
Процентные расходы	20	(601 010)	(1 042 389)
Чистые процентные доходы		7 041 314	5 200 990
Изменение резерва под обесценение займов выданных	8	(3 690 031)	(2 188 341)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение		3 351 283	3 012 649
Затраты на персонал		(1 849 072)	(1 915 952)
Административные расходы		(1 033 722)	(1 007 331)
Прибыль/(убыток) от уступки прав требований по займам выданным	8	413 823	(25 753)
ЕБИТДА		882 312	63 613
Переоценка иностранной валюты		276 153	(529 154)
Прочие доходы		1 548 073	380 516
Прочие расходы		(1 953 944)	(1 257 198)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов		377 544	398 401
Резерв под обесценение финансовых активов для продажи		(4 068)	-
Амортизационные отчисления	21	(34 105)	(24 225)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		1 091 965	(968 047)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль		(222 997)	221 643
Итого чистая прибыль/(убыток)		868 968	(746 404)

2. Основная деятельность Компании

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «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 2016 года Компания имеет 86 региональных представительств в 13 региональных центрах (2015 г.: 82 региональных представительств в 13 региональных центрах).

В декабре 2016 г. Компания приняла решение об отзыве всех рейтингов Рейтингового агентства RAEX.

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

Среднегодовая численность персонала Компании в 2016 году составила 1 156 человек (2015 г.: 1 143 человек).

Ниже представлена информация об участниках Компании:

Наименование	2016	2015
	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 2016 года является Бернштам Евгений Семенович (2015 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 2017 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2016 год снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США. 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 сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+, улучшив прогноз с негативного до стабильного.

В октябре 2016 года агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, улучшив прогноз с негативного до стабильного.

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

За 2016 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11% до 10%.

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 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%

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 2016 года	60,6569	63,8111
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

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, 8, 9, 26 и 27.

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.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Компании по ликвидности, описанная в Примечании 25, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

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 Компанией устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

Изменения в учетной политике

а) Новые стандарты, интерпретации и поправки, вступившие в силу 1 января 2016 года

Ряд поправок к МСФО вступил в силу впервые для периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Характер и влияние каждой из поправок, принятых Компанией, подробно рассматривается ниже.

Поправка к МСФО (IFRS) 11 Совместная деятельность	Поправки требуют от организации применения принципов МСФО (IFRS) 3 Объединения бизнеса, когда она приобретает долю в совместной операции, представляющей собой бизнес согласно определению в IFRS 3.
Учет приобретенных долей в совместных операциях	Поправка также включает 2 новых иллюстративных примера:

- | | |
|---|---|
| (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) | <ul style="list-style-type: none">- Пример 7: Учет приобретенных долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес- Пример 8: Взнос в совместную операцию права на использование ноу-хау, когда деятельность представляет собой бизнес. |
|---|---|

Была также сделана соответствующая поправка к МСФО (IFRS) 1, для разъяснения, что исключение из применения МСФО (IFRS) 3 к прошлым объединениям бизнеса в момент применения МСФО, также относится к прошлым приобретениям долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес, согласно определению в IFRS 3.

Компания ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 16 Основные средства и МСФО (IAS) 38 Нематериальные активы	В МСФО (IAS) 16 был добавлен параграф 62А, запрещающий использование для основных средств методов амортизации, основанных на выручке, так как выручка, полученная от деятельности, действующей объект основных средств, как правило отражает факты,
--	---

<p>Разъяснение допустимых методов амортизации</p> <p>(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)</p>	<p>иные чем потребление экономических выгод объекта.</p> <p>Также, в МСФО (IAS) 38 были добавлены параграфы 98А-98С для разъяснения того, что для нематериальных активов существует опровержимое допущение о том, что начисление амортизации на основе получаемой выручки некорректно. Это может быть опровергнуто только в ограниченных случаях, когда:</p> <ul style="list-style-type: none">- нематериальный актив определен как мера выручки, или- выручка и потребление экономических выгод нематериального актива значительно взаимосвязаны. <p>Компания ожидает что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Компании, так как она не применяла методы амортизации на основе получаемой выручки для своих долгосрочных активов.</p>
<p>Поправки к МСФО (IAS) 16 Основные средства и МСФО (IAS) 41 Сельское хозяйство</p> <p>Плодоносящие растения</p> <p>(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)</p>	<p>Данные поправки определяют плодоносящие растения как живые растения, которые: а) используются в производстве сельскохозяйственной продукции; б) будут давать продукцию более чем в одном периоде; в) их продажа является маловероятной (за исключением продажи отходов). Такие плодоносящие растения должны учитываться таким же образом, как и основные средства, потому что их функционирование схоже с процессом производства. Поправки включают их в сферу применения МСФО (IAS) 16 а не МСФО (IAS) 41.</p> <p>Произведенная плодоносящими растениями продукция остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и оценивается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.</p> <p>Компания ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Компании, т.к. у Компании отсутствуют плодоносящие растения.</p>
<p>Поправки к МСФО (IFRS) 10 Консолидированная финансовая отчетность и МСФО (IAS) 28 Инвестиции в ассоциированные компании</p> <p>Продажа или взнос активов инвестором в ассоциированную компанию или совместное предприятие</p> <p>(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)</p>	<p>Данные поправки устраняют несоответствие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении продажи или вноса активов инвестором в его ассоциированную компанию или совместное предприятие.</p> <p>Полная величина прибыли или убытка признается, когда сделка касается бизнеса. Частичная прибыль или убыток признаются в случае, когда сделка содержит активы, не являющиеся бизнесом, даже если эти активы входят в состав дочернего предприятия.</p> <p>Компания ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Компании.</p>
<p>Поправки к МСФО (IAS) 27 Отдельная финансовая отчетность</p> <p>Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности</p> <p>(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)</p>	<p>Поправки включают предоставление компании возможности учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании по долевному методу, в своей отдельной финансовой отчетности. Выбранный подход к учету должен быть применен к каждой категории вложений.</p> <p>Компания ожидает, что применение поправок не окажет влияния на финансовую отчетность Компании.</p>

МСФО (IFRS) 14 Счета отложенного тарифного регулирования	14 Счета тарифного регулирования	Сфера применения МСФО (IFRS) 14 является довольно узкой, и охватывает только те компании, которые:
--	----------------------------------	--

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

- впервые готовят отчетность в соответствии с МСФО
- занимаются регулируемой деятельностью
- признают соответствующие активы и/или обязательства в соответствии со своими текущими национальными стандартами учета.

Компаниям, находящиеся в сфере применения МСФО (IFRS) 14, будет предоставлена возможность применять свои действующие принципы учетной политики, в соответствии с местным законодательством, для признания, оценки и обесценения активов и обязательств, возникающих от тарифного регулирования, которые будут называться «счета отложенного тарифного регулирования».

Для обеспечения сравнимости с другими компаниями, отчитывающимися в соответствии с МСФО, но не применяющим IFRS 14, все счета отложенного тарифного регулирования, а также эффект их применения на прибыли или убытки, должны признаваться и представляться отдельно от прочих статей в основных финансовых отчетах.

Компания не впервые готовит финансовую отчетность в соответствии с МСФО, поэтому данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО (период 2012-2014 годов)

(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Включает поправки к:

МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность - разъяснено, что переклассификация актива или группы выбытия из удерживаемых для продажи в удерживаемые к распределению собственникам, или наоборот, считается продолжением выполнения изначального плана по выбытию. После переклассификации, должны применяться все требования МСФО (IFRS) 5 по классификации, представлению и оценке. Если актив прекращает классифицироваться как удерживаемый для распределения собственникам, применяются требования МСФО (IFRS) 5 для активов, прекращающих классифицироваться как удерживаемые для продажи.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: Раскрытия

- Сервисные услуги: разъясняет условия, при которых у организации остается продолжающееся участие от обслуживания переданного актива. МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия всех типов продолжающегося участия в переданном активе, если условия позволяют передающему прекратить признание актива. Поправка применяется перспективно, с возможностью ретроспективного применения. Соответствующая поправка также была сделана в МСФО (IFRS) 1, чтобы облегчить первое составление финансовой отчетности.
- Промежуточная финансовая отчетность: разъяснено, что применение поправки к МСФО (IFRS) 7, Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, выпущенной в 2011 году, не является обязательным для промежуточных периодов, если только этого не требует IAS 34.

МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам - разъясняет, что высококачественные корпоративные облигации, используемые при определении ставки дисконтирования для учета вознаграждений работникам, должны быть выражены в той же валюте, что и будущие выплаты вознаграждений работникам. Организациям необходимо применять поправку с самого раннего сравнительного периода,

представленного в финансовой отчетности, с признанием первоначальной корректировки в составе нераспределенной прибыли на начало этого периода.

МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность - разъясняет, что перекрестная ссылка необходима, если раскрытия представлены «где-то еще» в промежуточной финансовой отчетности, например в комментариях менеджмента или отчете по рискам компании. Если раскрытия сделаны в отдельном от промежуточной финансовой отчетности документе, этот документ должен быть доступен пользователям финансовой отчетности на тех же условиях и в то же время, как и промежуточная финансовая отчетность.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1
Представление Финансовой
Отчетности

Инициатива по Раскрытиям

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Поправки к IAS 1 Представление Финансовой Отчетности разъясняют уже существующие требования по раскрытиям в IAS 1.

Поправки к IAS 1 включают следующие разъяснения:

- Как применять концепт существенности на практике.
- Статьи в основных финансовых отчетах могут быть разбиты на несколько статей, также добавлены новые требования в отношении использования подитогов.
- Порядок примечаний в финансовой отчетности определяется компанией, исходя из понятности и сравнимости финансовой отчетности.
- Были удалены примеры в IAS 1.120 в отношении учетной политики для налога на прибыль и курсовых разниц.
- Для инвестиций, учитываемых по долевого методу, доля компании в прочем совокупном доходе делится между статьями, которые будут и которые не будут впоследствии реклассифицированы в прибыли и убытки, и представляются одной общей строкой в каждой из этих категорий.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 10
Консолидированная
Финансовая отчетность, МСФО
(IFRS) 12 Раскрытие
Информации об Участии в
Других Предприятиях, и к
МСФО (IAS) 28 Инвестиции в
Ассоциированные и
Совместные Предприятия

Инвестиционные компании:
Применение исключения в
отношении консолидации

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Поправки разъясняют различные аспекты применения IFRS 10, IFRS 12 и IAS 28 в отношении исключения для инвестиционных компаний:

- Освобождение от подготовки консолидированной финансовой отчетности предоставляется материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной компании, даже в случае, когда инвестиционная компания ведет учет своих дочерних компаний по справедливой стоимости.
- Инвестиционная компания консолидирует дочернюю компанию только когда дочерняя компания не является самой по себе инвестиционной компанией, и когда основной целью дочерней компании является предоставление услуг, связанных с инвестиционной деятельностью инвестиционной компании.
- Компания, не являющаяся инвестиционной, которая обладает долей в ассоциированной компании или совместном предприятии, которое является инвестиционной компанией, может при применении долевого метода использовать оценки по справедливой стоимости, применяемые этой ассоциированной компанией или совместным предприятием для оценки своих долей в дочерних компаниях.

Компания ожидает, что применение данных поправок не окажет влияния

на финансовую отчетность Компании, так как Компания не является инвестиционной компанией и не имеет холдинговой, дочерней, ассоциированной компании или совместного предприятия, которые являются инвестиционной компанией.

b) Новые стандарты, интерпретации и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую финансовую отчетность Компании:

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)

Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам - классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) на начало отношений представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации - такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

Компания ожидает, что применение данного стандарта приведет к изменениям в классификации и оценке финансовых активов, но не окажет эффекта на классификацию и оценку финансовых обязательств.

МСФО (IFRS) 16 Аренда

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре

аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

Применение стандарта может оказать влияние на учет операционной аренды Компанией. На текущий момент Компания не в состоянии достоверно оценить какой объем данных обязательств потребует признания актива и обязательств по будущим платежам, и как это отразится на прибыли и классификации денежных потоков Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 7

Инициатива по Раскрытиям

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)

Поправки требуют от компаний предоставлять сверку балансовых остатков на начало и конец периода в отношении каждой статьи, которая классифицируется или будет классифицирована как финансовая деятельность в отчете о движении денежных средств (т.е. займы, лизинговые обязательства).

Компания ожидает, что применение данных поправок окажет незначительное влияние на раскрытия определенных статей в финансовой отчетности Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12

Признание Отложенных Налоговых Активов в отношении Нереализованных Убытков

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)

В МСФО (IAS) 12 Налог на прибыль были внесены поправки для разъяснения следующего:

- вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;

- оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше балансовой стоимости, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;

- В случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и

- налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 2

Классификация и Оценка Операций по Выплатам на Основе Долевых Инструментов

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)

Поправки разъясняют, что учет влияния условий, относящихся и не относящихся к наделению правами, в отношении выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, должен производиться аналогичным образом, как и для выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28

Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно

Продажа или Взнос Активов определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или между Инвестором и его убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой Ассоциированной Компанией бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору или Совместным доли в ассоциированной компании или совместного предприятия. Предприятием Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет (Дата вступления в силу пока не определена) существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

Переклассификация

В связи с несущественностью суммы авансов выданных по состоянию на 31 декабря 2016 года, Компания приняла решение отразить авансы выданные в составе статьи «Прочие активы» отчета о финансовом положении, сравнительные данные за 2015 год были изменены и в состав прочих активов были включены авансы выданные в сумме 2 849 тысяч рублей. Данная реклассификация не является существенной для показателей отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, сумма авансов выданных по состоянию на 31 декабря 2014 года составляла 16 288 тысяч рублей, сумма прочих активов составляла 1 000 тысяч рублей.

5. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

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

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано ниже (Примечание 27).

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) и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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 прибыли или убытке и прочем 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 прибыли или убытке и прочем 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 прибыли или убытке и прочем 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 прибыли или убытке и прочем 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем 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 прибыли или убытке и прочем 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.

Финансовая помощь участника

Финансовая помощь, полученная от участника, признается в составе собственных средств Компании в момент получения денежных средств.

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 потребуется 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 прибыли или убытке и прочем 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 прибыли или убытке и прочем 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 прибыли или убытке и прочем 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 прибыли или убытке и прочем 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

	2016	2015
Остатки на расчетных счетах в банках	91 066	143 817
Краткосрочные депозиты в банках	-	1 000
Итого денежных средств и их эквивалентов	91 066	144 817

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Компании открыты счета в 14 банках (2015 г.: в 15 банках), информация по рейтингам банков представлена в таблице ниже:

Наименование банка	S&P	Moody's	Fitch	Без рейтинга	Сумма
РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	ruAA-	-	-	-	38 582
ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	-	-	AAA(rus)	32 350	32 350
ПАО ТКБ БАНК	-	-	-	9 258	9 258
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	-	5 624	5 624
ООО КБ «АЛЬБА АЛЬЯНС»	-	-	-	3 674	3 674
АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»	CCC+	Caa2	-	-	692
АО «АЛЬФА БАНК»	ruAA	D-	-	-	438
ПАО Банк «ФК Открытие»	ruAA	-	-	310	310
АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)	-	-	-	52	52
ООО «ИНБАНК»	-	-	-	44	44
МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ»	-	(Caa1)	BB-(rus)	-	24
АЙВИ БАНК (АО)	-	-	-	11	11
ООО «ХКФ БАНК»	-	-	-	5	5
ООО «БАНК ОРАНЖЕВЫЙ»	-	-	-	2	2
Итого				51 330	91 066

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

Информация о рейтингах баков по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена в таблице ниже:

Наименование банка	S&P	Moody's	Fitch	Без рейтинга	Сумма
ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	-	-	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»	-	-	-	261	261
ПАО Банк «ФК Открытие»	ruAA-	-	-	-	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-	-	-	-	4
АО АКБ «РУССОБАНК»	-	-	-	4	4
АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»	ruBB-	-	BBB-(rus)	-	1
Итого				58 250	143 817

7. Дебиторская задолженность

	2016	2015
Задолженность Вевенум Трейдинг Лимитед	522 048	17 540
Задолженность ООО «Энергоцентр»	159 954	-
Задолженность ЗАО «КИВИ Банк»	28 734	12 260
Задолженность менеджеров по мошенническим операциям	14 315	14 089
Прочая дебиторская задолженность	83 426	28 594
Задолженность по оплате стоимости цессии	-	1 634 553
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(35 196)	(16 706)
Итого дебиторская задолженность	773 281	1 690 330

В течении 2016 года Компания заключила лицензионный договор с Вевенум Трейдинг Лимитед на предоставление права пользования программным обеспечением. По состоянию на 31.12.2016 остаток в сумме 500 000 тысяч рублей представляет собой задолженность по оплате за предоставление права пользования программы.

В течении 2016 года Компания заключила договоры с ООО «Энергоцентр» по продаже собственных облигаций. По состоянию на 31.12.2016 остаток в сумме 159 954 тысячи рублей представляет собой задолженность по оплате облигаций. Оплата стоимости производится в апреле 2017 года.

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.
- остаток дебиторской задолженности компании Аксилтон Инвестментс Лимитед (Кипр) по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 1 327 783 тысячи 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 (Примечание 8).

Информация о продаже прав требований по дебиторской задолженности в течение 2016 года представлена в таблице ниже:

Контрагент	Дата заключения договора цессии	Дата признания продажи	Балансовая стоимость проданных прав требований по займам выданным	Цена продажи	Финансовый результат операции
Релузо Трейдинг Лимитед	04.10.2016	04.10.2016	305 843	305 843	-
Релузо Трейдинг Лимитед	04.10.2016	04.10.2016	1 129 234	1 129 234	-
Итого			1 435 077	1 435 077	-

В течении 2016 года Компания заключила договор уступки прав требований с Релузо Трейдинг Лимитед по дебиторской задолженности Компании Крафорд Трейдинг Лимитед. Требование по оплате было классифицировано в займы в соответствии с договором новации долга в договор займа. Срок возврата займа 31.12.2017. За пользование займом Компания Крафорд Трейдинг Лимитед выплачивает проценты в размере 25% годовых. Проценты выплачиваются не позднее даты возврата займа.

В течении 2016 года Компания заключила договор уступки прав требований с Релузо Трейдинг Лимитед по дебиторской задолженности Компании Аксилтон Инвестментс Лимитед. Требование по оплате было классифицировано в заем в соответствии с договором новации долга в договор займа. Срок возврата займа 31.12.2017. За пользование займом Компания выплачивает проценты в размере 25% годовых. Проценты выплачиваются не позднее даты возврата займа.

В таблице ниже показано движение резерва под обесценение дебиторской задолженности:

	Задолженность Вевенум Трейдинг Лимитед	Прочая дебиторская задолженность	Задолженность менеджеров по мошенническим операциям	Итого
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
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	17 540	725	225	18 490
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 года	17 540	3 342	14 314	35 196

8. Займы выданные

	2016	2015
Займы, выданные физическим лицам	13 061 905	9 249 806
Займы, выданные юридическим лицам	7 376 356	2 319 188
Права требования	-	2 648 925
Резерв под обесценение	(7 980 473)	(4 686 451)
Итого займы выданные	12 457 788	9 531 468

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение займов выданных:

	Займы, выданные физическим лицам	Права требования	Итого
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
Отчисления / (восстановление) резерва под обесценение в течение 2016 года	3 690 031	(6 384)	3 683 647
Списание резерва под обесценение в связи с уступкой прав требований по займам выданным	-	(389 625)	(389 625)
Резерв под обесценение займов выданных на 31 декабря 2016 года	7 980 473	-	7 980 473

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 2016 года Компания предоставила займы юридическим лицам в сумме 7 376 356 тысяч рублей (2015 г.: 2 319 188 тысяч рублей) по ставкам от 15% до 32,5% годовых (2015 г.: от 10,0% до 30,1% годовых), сроком погашения от 6-ти месяцев до 1-го года (2015 г.: от 1-го месяца до 1-го года), в том числе начисленные проценты в сумме 405 205 тысяч рублей (2015 г.: 164 316 тысяч рублей).

Информация о займах, выданных связанным сторонам представлена в Примечании 30 к данной финансовой отчетности.

Ниже представлен анализ займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 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	1 801 425	63 122	1 738 303	3,50%
Займы выданные, просроченные на срок менее 7 дней	195 836	5 067	190 769	2,59%
Займы выданные, просроченные на срок от 8 дней до 28 дней	224 154	21 035	203 119	9,38%
Займы выданные, просроченные на срок от 29 дней до 56 дней	166 077	28 898	137 179	17,40%
Займы выданные, просроченные на срок от 57 дней 84 дней	104 025	30 047	73 978	28,88%
Займы выданные, просроченные на срок от 85 дней до 365 дней	2 066 339	721 835	1 344 504	34,93%
Займы выданные, просроченные на срок свыше года	8 504 049	7 110 469	1 393 580	83,61%
Итого займов, выданных физическим лицам	13 061 905	7 980 473	5 081 432	61,10%
Займы, выданные юридическим лицам	7 376 356	-	7 376 356	0,00%
Итого займов выданных	20 438 261	7 980 473	12 457 788	39,05%

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 до 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%

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года все займы выданные являлись необеспеченными.

Информация о финансовом результате от продажи прав требований в течение 2016 года представлена в таблице ниже:

Контрагент	Дата заключения договора цессии	Дата признания продажи	Балансовая стоимость проданных прав требований по займам выданным	Цена продажи	Финансовый результат операции
АО «Банк Русский Стандарт»	20.12.2016	20.12.2016	207 003	650 000	442 997
Релузо Трейдинг Лимитед	06.10.2016	06.10.2016	2 198 139	2 582 334	384 195
Релузо Трейдинг Лимитед	29.09.2016	29.09.2016	39 881	46 839	6 958
АО «Микрофинансовая организация Финотдел»	21.11.2016	21.11.2016	212 075	212 075	-
АО «Секвойя Кредит Консолидейшн»	21.01.2016	21.01.2016	257 625	252 473	(5 152)
Релузо Трейдинг Лимитед	28.12.2016	28.12.2016	851 663	826 113	(25 550)
Итого			3 766 386	4 569 834	803 448

В течении 2016 года Компания заключила договоры уступки прав требований с Компанией Релузо Трейдинг Лимитед по портфелю займов, выданных физическим лицам. Требования по оплате были классифицированы в займы в соответствии с договорами новации долга в договор займа. Срок возврата

займов 31.12.2017. За пользование займами Компания выплачивает проценты в размере 25% годовых. Проценты выплачиваются не позднее даты возврата займа.

В течении 2016 года Компания заключила договор уступки прав требований с компанией Релузо Трейдинг Лимитед по портфелю займов, выданных компании ООО «Ардоло менеджмент». Требование по оплате было классифицировано в займ в соответствии с договором новации долга в договор займа. Срок возврата займов 31.12.2017. За пользование займами компания Релузо Трейдинг Лимитед выплачивает проценты в размере 25% годовых. Проценты выплачиваются не позднее даты возврата займа.

В течении 2016 года Компания заключила договор уступки прав требований с компанией АО «Секвойя Кредит Консолидейшн» по портфелю займов, выданных Вевенум трейдинг лимитед. Часть требований по оплате в сумме 45 349 тысяч рублей была погашена деньгами. Другая часть была классифицирована в займ в соответствии с договором новации долга в договор займа. Данная часть в 2016 году была также продана в соответствии с договором уступки прав требований с компанией АО «Микрофинансовая организация Финотдел». Требования по оплате было классифицировано в займ в соответствии с договором новации долга в договор займа. Срок возврата займа 31.12.2017. За пользование займом компания АО «Микрофинансовая организация Финотдел» выплачивает проценты в размере 24,50% годовых. Проценты выплачиваются не позднее даты возврата займа.

В течении 2016 года Компания заключила договор уступки прав требований с АО «Банк Русский Стандарт» по портфелю займов, выданных физическим лицам. Оплата цены уступаемых прав требований осуществлена в 2016 году.

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	Финансовый 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.

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 2016 года предоплаты клиентов по займам выданным в сумме 200 639 тысяч рублей (2015 г.: 233 487 тысяч рублей) отражены отдельной строкой в составе обязательств Отчета о финансовом положении.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016	2015
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	370 054	-
Резерв под обесценение	(4 068)	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	365 986	-

В течении 2016 года Компания приобрела паи Закрытого паевого инвестиционного фонда рентный «Холи Лэнд» под управлением ООО «Эссет Менеджмент Солюшн» (доля вложений по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 7,48%), а также паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Афина Реалти» под управлением ООО «ФКПФТ» (доля вложений по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 40,33%).

Для вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов отсутствует активный рынок и надежные котировки стоимости, таким образом, справедливая стоимость вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов не поддается надежной оценке, поэтому такие вложения учитываются по первоначальной стоимости, с формированием резерва под обесценение при наличии признаков обесценения.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов:

	Паи закрытых паевых инвестиционных фондов
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих для продажи на 31 декабря 2014 года	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	-
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих для продажи на 31 декабря 2015 года	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	4 068
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих для продажи на 31 декабря 2016 года	4 068

10. Основные средства

В таблице ниже приводится информация по основным средствам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Офисное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	58 048	2 303	60 351
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2016 года	102 746	7 939	110 685
Приобретение	19 012	-	19 012
Выбытие	(15 270)	-	(15 270)
Остаток на 31 декабря 2016 года	106 488	7 939	114 427
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2016 года	44 698	5 636	50 334
Амортизационные отчисления	31 052	1 588	32 640
Амортизация по выбывшим	(15 270)	0	(15 270)
Остаток на 31 декабря 2016 года	60 480	7 224	67 704
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	46 008	715	46 723

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

11. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 года:

	АИС «КРОНА»	EGAR	KIWI	ПК «MIS»	«1С: Хомнет МСФО»	ПО «Система принятия решений»	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	6 193	454	126	167 942	28 406	40 545	243 666
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2016 года	12 389	1 796	453	167 942	28 406	40 545	251 531
Приобретение	-	-	-	44 942	11 099	13 831	69 872
Остаток на 31 декабря 2016 года	12 389	1 796	453	212 884	39 505	54 376	321 403
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2016 года	6 196	1 342	327	-	-	-	7 865
Амортизационные отчисления	1 240	180	45	-	-	-	1 465
Остаток на 31 декабря 2016 года	7 436	1 522	372	-	-	-	9 330
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	4 953	274	81	212 884	39 505	54 376	312 073

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

12. Прочие активы

В таблице ниже приводится информация по прочим активам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016	2015
Остаток на расчетном счете:	33 357	33 382
- «Мастер-Банк» (ОАО)	33 218	33 218
- ОАО КБ «МАСТ-банк»	134	134
- КБ «ВЕГА-БАНК» (ООО)	3	-
- ООО «ЛЕНОБЛБАНК»	1	1
- КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	1	-
- Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)	-	23
- АО «СТАРБАНК»	-	6
Депозиты в банке	1 500	1 500
- депозит в Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)	1 500	1 500
Авансы выданные	4 045	2 849
Резерв под обесценение прочих активов	(34 857)	(34 882)
Итого прочих активов	4 045	2 849

По состоянию на 31 декабря 2016 года прочие активы представлены авансами выданными на сумму 4 045 тысяч рублей и остатками на расчетных счетах в банках с отозванной лицензией на сумму 33 357 тысячи рублей и депозитом на сумму 1 500 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2016 года Компанией создан 100% резерв под указанные расчетные счета и депозиты.

По состоянию на 31 декабря 2015 года прочие активы представлены авансами выданными на сумму 2 849 тысячи рублей и 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 указанные расчетные счета и депозиты.

Авансы выданные включают авансы, выданные за услуги связи, услуги по продвижению сайта, услуги по проведению кадровых мероприятий, услуги по подбору персонала, а также авансы, выданные на приобретение канцелярских принадлежностей, воды, бензина и лицензий по программному обеспечению.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 и 2015 года:

	Остаток на расчетном счете	Депозиты в банке	Итого
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
Восстановление резерва под обесценение в течение 2016 года	(25)	-	(25)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	33 357	1 500	34 857

13. Привлеченные кредиты и займы

	2016	2015
Кредиты банков	6 674 743	7 288 344
Займы	4 523 539	5 719 638
Итого привлеченных кредитов и займов	11 198 282	13 007 982

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

	2016		2015	
	Кредиты банков	Займы	Кредиты банков	Займы
Привлеченные кредиты и займы на 1 января	7 288 344	5 719 638	6 223 673	3 300 134
Привлечено в течение года	4 320 941	3 863 687	5 353 830	8 969 852
Погашено в течение года	(5 511 581)	(3 024 497)	(4 805 899)	(7 349 110)
Начислено процентных расходов	1 124 636	1 161 153	1 304 659	762 084
Погашено процентов	(1 233 686)	(1 183 326)	(940 057)	(777 435)
Реструктуризация займов	-	(1 672 336)	-	-
Курсовые разницы	686 089	(340 780)	152 138	814 113
Привлеченные кредиты и займы на 31 декабря	6 674 743	4 523 539	7 288 344	5 719 638

По состоянию на 31 декабря 2016 года сроки погашения привлеченных кредитов и займов составляют от 1 месяца до 5-ти лет (2015 г.: от 1 месяца до 5-ти лет), процентные ставки по привлеченным кредитам и займам составляют от 10,0% до 31,78% (2015 г.: от 9,0% до 32,0%).

По состоянию на 31 декабря 2016 сумма займов, привлеченных от связанных сторон, составила 24 417 тысяч рублей (2015 г.: 1 879 328 тысяч рублей), задолженность перед каждым кредитором не превышает не 10% капитала Компании (2015 г.: задолженность перед каждым кредитором превышала 10% капитала Компании).

Реструктуризация займов представляет собой безвозмездную передачу Компании прав требования Участника к Компании по договорам предоставления займа на общую сумму 1 672 336 тысяч рублей.

Ниже представлена информация по привлеченным Компанией кредитам в 2016 году:

Наименование кредитора	Вид залога	2016	
		Сумма задолженности	Стоимость предмета залога
АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»	Залог имущественных прав	3 298 212	934 378
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	2 048 165	2 048 165
ОАО КБ «МАСТ-Банк»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	303 074	295 889
ООО «ИНБАНК»	Поручительство конечного бенефициара	80 000	80 000
ООО КБ «Альба Альянс»	Без залога	111 718	-
Центральный ПАО Банка «ФК Открытие»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	81 193	80 000
КБ «ВЕГА-БАНК» (ООО)	Без залога	243 110	-
КБ «ФИНАНСОВЫЙ СТАНДАРТ» (ООО)	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	141 027	269 681
АЙВИ БАНК (АО)	Поручительство конечного бенефициара	95 000	95 000
Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)	Залог имущественных прав, депозитный договор	33 267	30 000
АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)	Залог имущественных прав	21 9977	220 000
ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	20 000	24 600
Итого		6 674 743	4 077 713

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 займам:

	2016		2015	
	Сумма задолженности	Сумма задолженности	Сумма задолженности	Сумма задолженности
Необеспеченные займы, полученные от юридических лиц связанных сторон	35	1 852 062		
Необеспеченные займы, полученные от юридических лиц несвязанных сторон	220 355	790 635		
Необеспеченные займы, полученные от физических лиц связанных сторон	24 382	27 266		
Необеспеченные займы, полученные от физических лиц несвязанных сторон	4 278 767	3 049 675		
Итого	4 523 539	5 719 638		

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016	2015
Облигации	2 047 888	953 991
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 047 888	953 991

По состоянию на 31 декабря 2016 года задолженность по облигационным займам составила 2 047 888 тысяч рублей (2015 г.: 953 991 тысяч рублей), в том числе, сумма накопленного купонного дохода составила 76 548 тысяч рублей (2015 г.: 39 991 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.

В связи с внесением изменений в решение о выпуске бумаг от 6 октября 2016 года, дата погашения облигаций серии БО-01 изменена с 25 октября 2016 года на 23 октября 2018 года.

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	28.10.2015	82 932
5-й купон	28.04.2016	102 917
6-й купон	25.10.2016	108 602

Приказом Генерального директора от 17.10.2016 ставка по седьмому купону по облигациям серии БО-01 (гос.рег.номер 4В02-01-36412-R) определена в размере 22% годовых, по восьмому купону в размере 20%

Дата погашения долговых облигаций серии БО-01- 23 октября 2018 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
8-й купон	28.04.2016	33 597
9-й купон	27.10.2016	76 858

Приказом Генерального директора от 11.04.2016 ставка по десятому купону по облигациям серии 01 (гос.рег.номер 4-01-36412-R) определена в размере 21%

Дата погашения облигации серии 01 - 27 апреля 2017 года.

5 мая 2016 года Компания исполнила обязательство по приобретению размещенных долговых облигаций серии 01, в рамках оферты было выкуплено 36 облигации на общую сумму 72 000 тысяч рублей.

В соответствии с решением Совета директоров в течение 2016 года Компанией было продано 416 облигаций серии 01, в том числе на Фондовом рынке Московской биржи 19 облигаций, приобретенных после реализации оферты. Общая сумма проданных облигаций в 2016 году составила 832 000 тысячи рублей.

27 октября 2016 года Компания исполнила обязательство по приобретению размещенных долговых облигаций серии БО-01, в рамках оферты было выкуплено 207 облигаций на общую сумму 414 000 тысяч рублей.

В соответствии с решением Совета директоров в течение 2016 года Компанией было продано 356 облигаций серии БО-01, в том числе на Фондовом рынке Московской биржи было 45 облигаций, приобретенных после исполнения оферты. Общая сумма проданных облигаций в 2016 году составила 711 340 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года стоимость выкупленных собственных облигаций составила 29 131 тысяча рублей, в том числе, сумма накопленного купонного дохода составила 1 131 тысяч рублей.

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 тысяча рублей, в том числе, сумма накопленного купонного дохода составила 49 351 тысяч рублей.

15. Кредиторская задолженность

	2016	2015
Кредиторская задолженность за консультационные и информационные услуги	23 397	13 926
Кредиторская задолженность по возврату перечислений средств, полученных от заемщиков	15 659	6 299
Кредиторская задолженность за рекламные услуги	15 187	28 708
Кредиторская задолженность за услуги по приобретению товаров для офиса	14 370	25 843
Кредиторская задолженность по агентским договорам	13 711	1 258
Кредиторская задолженность за услуги связи и почтовые услуги	9 011	7 873
Кредиторская задолженность за услуги агентств по взысканию долгов	6 972	14 190
Кредиторская задолженность перед РНКО	5 133	-
Кредиторская задолженность за услуги по организации командировок	1 141	956
Кредиторская задолженность за услуги охраны	190	570
Кредиторская задолженность по договорам аренды	56	69
Кредиторская задолженность по агентскому договору	-	46 055
Прочая кредиторская задолженность	9 540	9 973
Итого кредиторская задолженность	114 367	155 720

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.

16. Прочие обязательства

	Примечание	2016	2015
Задолженность перед персоналом		82 282	68 430
Задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль		79 143	41 115
Прочие обязательства		12 248	1 181
Итого прочих обязательств		173 673	110 726

17. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 года уставный капитал Компании составил 309 123 тысячи рублей (2015 г.: 309 123 тысячи рублей).

18. Взносы участников

Взносы участников по состоянию на 31.12.2016 сформированы за счет безвозмездной передачи Компании прав требования Участника к Компании по договорам предоставления займа на общую сумму 1 672 336 тысяч рублей (2015 г.: не было), а также взносами денежных средств на общую сумму 1 129 671 тысяч рублей (2015 г.: 789 434 тысячи рублей), из них в 2016 году внесено денежных средств на сумму 340 237 тысяч рублей (2015 г.: не было).

19. 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 2016 года нераспределенная прибыль Компании составила 107 615 тысяч рублей (не аудированно) (2015 г.: 67 934 тысячи рублей (не аудированно)), в том числе прибыль отчетного года 39 681 тысяч рублей (не аудированно) (2015 г.: убыток отчетного года 482 569 тысяча рублей (не аудированно)).

20. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы			
Процентные доходы по займам выданным		8 504 685	6 594 358
Процентные доходы по счетам в банках		618	29 537
Итого процентных доходов		8 505 303	6 623 895
Процентные расходы			
Процентные расходы по кредитам	13	(1 124 636)	(1 304 659)
Процентные расходы по займам	13	(1 161 153)	(762 084)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(269 165)	(249 439)
Итого процентных расходов		(2 554 954)	(2 316 182)
Чистые процентные доходы		5 950 349	4 307 713

21. Административные расходы

	Примечание	2016	2015
Профессиональные услуги		249 142	145 552
Информационные технологии		212 378	87 872
Расходы на рекламу		195 494	375 740
Расходы по аренде		147 931	142 248
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание		110 430	129 768
Телекоммуникационные услуги		64 010	72 015
Амортизация	10, 11	34 105	24 225
Аутсорсинговые услуги		26 252	30 484
Командировочные расходы		15 768	12 017
Хозяйственные расходы		5 516	5 240
Представительские расходы		4 177	4 394
Ремонт и техническое обслуживание		2 624	2 001
Итого административных расходов		1 067 827	1 031 556

За 2016 и 2015 годы расходы Компании на аутсорсинговые услуги включают расходы на поддержание и обслуживание междугородней и международной связи, партнерских он-лайн программ.

22. Прочие операционные доходы за минусом расходов

	2016	2015
Доход от продажи неисключительного права по лицензии	500 102	-
Доходы от погашения приобретенных прав требований	214 769	55 645
Доход по неистребованным суммам переплат заемщиками	19 371	-
Прочие расходы	(49 148)	(39 050)
Итого прочих операционных доходов	685 094	16 595

23. Налог на прибыль

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

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(222 997)	221 643
(Расход)/Возмещение по налогу на прибыль	(222 997)	221 643

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2015 г.: 20%).

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

	2016	2015
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	1 091 965	(968 047)
Теоретическое налоговый (расход)/возмещение по соответствующей ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	(218 393)	193 609
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	(4 604)	28 034
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль за год	(222 997)	221 643

	2016	Изменение	2015
Отложенные налоговые активы			
Резерв под обесценение займов выданных	949 265	143 951	805 314
Дебиторская задолженность	7 039	3 864	3 175
Нематериальные активы	701	(200)	901
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	814	814	-
Прочие активы	1 269	(23)	1 292
Общая сумма отложенных налоговых активов	959 088	148 406	810 682
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	1 226	(1 772)	2 998
Займы выданные	11 748	(1 881)	13 629
Пересчет эффективной ставки по выданным займам	6 819	(2873)	9 692
Привлеченные кредиты и займы	370 858	370 858	-
Кредиторская задолженность	1 272	1 272	-
Прочие обязательства	19 707	5799	13 908
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	411 630	371 403	40 227
Итого чистый отложенный налоговый актив	547 458	(222 997)	770 455

	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

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 вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

Отложенный налоговый актив в сумме 547 458 тысяч рублей был признан в составе отложенных налоговых активов Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года, 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.

24. 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 2016 года
 (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным региональным сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2016 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	-	-	-	-	-	-	-	91 066	91 066
Дебиторская задолженность	516 712	66 534	48 267	44 428	26 046	23 953	47 322	19	773 281
Займы выданные	8 324 400	1 071 881	777 595	715 746	419 609	385 889	762 372	296	12 457 788
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	365 986	365 986
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	46 723	46 723
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	312 073	312 073
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	816	816
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	4045	4045
Итого активов по сегментам	8 841 112	1 138 415	825 862	760 174	445 655	409 842	809 694	821 024	14 051 778
Сопоставление с активами по МСФО									
Отложенное налогообложение									547 458
Итого активов									14 599 236
Обязательства									
Привлеченные кредиты и займы	7 482 787	963 512	698 978	643 383	377 186	346 875	685 295	266	11 198 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 368 416	176 203	127 826	117 659	68 978	63 435	125 322	49	2 047 888
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	114 367	114 367
Предоплаты клиентов по займам выданным	39 055	39 762	31 465	30 435	16 382	11 151	32 359	30	200 639
Прочие обязательства								173 673	173 673
Итого обязательств по сегментам	8 890 258	1 179 477	858 269	791 477	462 546	421 461	842 976	288 385	13 734 849
Итого обязательств									13 734 849

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным региональным сегментам Компании за 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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	752 548	257 481	164 982	143 238	96 739	86 100
Займы выданные	4 243 485	1 451 891	930 303	807 693	545 495	485 500
Основные средства	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Итого активов по сегментам	4 996 033	1 709 372	1 095 285	950 931	642 234	571 600

Сопоставление с активами по МСФО

Отложенное налогообложение

Итого активов

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный федераль- ный округ	Сибирский федераль- ный округ
Обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	5 791 257	1 981 455	1 269 623	1 102 291	744 459	662 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	424 724	145 318	93 113	80 841	54 598	48 500
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
Предоплаты клиентов по займам выданным	43 772	52 398	33 574	29 149	19 686	17 500
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств по сегментам	6 259 753	2 179 171	1 396 310	1 212 281	818 743	728 600
Итого обязательств						

В таблице ниже приведена информация по сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, убытке и прочем совокупном доходе:

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный регион	Сибирский регион
Процентные доходы	1 674 829	1 793 117	1 267 539	1 182 647	720 962	571 571
Процентные расходы	(505 136)	(540 812)	(382 296)	(356 692)	(217 446)	(172 390)
Чистые процентные доходы	1 169 693	1 252 305	885 243	825 955	503 516	399 181
Резерв под обесценение займов выданных	(640 635)	(839 360)	(561 307)	(519 508)	(305 322)	(275 110)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение	529 058	412 945	323 936	306 447	198 194	124 071
Затраты на персонал	(365 577)	(391 397)	(276 675)	(258 145)	(157 370)	(124 762)
Административные расходы	(211 118)	(226 029)	(159 778)	(149 077)	(90 880)	(72 049)
Прибыль от уступки прав требований по займам выданным	139 730	183 075	122 428	113 311	66 594	60 000
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Переоценка иностранной валюты	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения	92 093	(21 406)	9 911	12 536	16 538	(12 730)
Расход по налогу на прибыль						
Итого чистый убыток по сегментам						
Сопоставление с убытком по МСФО						
Расход по налогу на прибыль						
Пересчет кредитов и займов по амортизированной стоимости						
Итого совокупный расход за период						

В таблице ниже приведена информация по сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, убытке и прочем совокупном доходе:

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный регион	Сибирский регион
Процентные доходы	1 426 857	1 481 804	733 120	866 053	605 286	393 270
Процентные расходы	(502 607)	(521 962)	(258 240)	(305 065)	(213 210)	(138 530)
Чистые процентные доходы	924 250	959 842	474 880	560 988	392 076	254 740
Резерв под обесценение займов выданных	(304 638)	(446 358)	(231 946)	(245 857)	(144 526)	(120 565)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение	619 612	513 484	242 934	315 131	247 550	134 175
Затраты на персонал	(415 758)	(431 768)	(213 617)	(252 351)	(176 368)	(114 592)
Административные расходы	(223 846)	(232 466)	(115 012)	(135 867)	(94 957)	(61 697)
Убыток от уступки прав требований по займам выданным	(4 387)	(6 429)	(3 341)	(3 541)	(2 082)	(1 736)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	-	-	-	-	-
Переоценка иностранной валюты	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(24 379)	(157 179)	(89 036)	(76 628)	(25 857)	(43 846)
Расход по налогу на прибыль						
Итого чистый убыток по сегментам						
Сопоставление с убытком по МСФО						
Расход по налогу на прибыль						
Пересчет кредитов и займов по амортизированной стоимости						
Итого совокупный расход за период						

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 2016 года и 31 декабря 2015 года у Компании не было клиентов, совокупный доход от операций Компании с каждым из которых превысил 10% совокупного дохода Компании.

25. 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 8.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	91 066	-	91 066
Дебиторская задолженность	268 773	504 508	773 281
Займы выданные	7 363 550	5 094 238	12 457 788
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	365 986	-	365 986
Основные средства	46 723	-	46 723
Нематериальные активы	312 073	-	312 073
Текущие налоговые активы	816	-	816
Отложенные налоговые активы	547 458	-	547 458
Прочие активы	4 045	-	4 045
Итого активов	9 000 490	5 598 746	14 599 236
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	11 136 120	62 162	11 198 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 047 888	-	2 047 888
Кредиторская задолженность	108 757	5 610	114 367
Предоплаты клиентов по займам выданным	200 639	-	200 639
Прочие обязательства	173 673	-	173 673
Итого обязательств	13 667 077	67 772	13 734 849
Итого чистая балансовая позиция на 31 декабря 2016 года	(4 666 587)	5 530 974	864 387

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
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
Прочие активы	2 849	-	2 849
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)

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 2016 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	90 875	191	91 066
Дебиторская задолженность	773 281	-	773 281
Займы выданные	12 457 788	-	12 457 788
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	365 986	-	365 986
Основные средства	46 723	-	46 723
Нематериальные активы	312 073	-	312 073
Текущие налоговые активы	816	-	816
Отложенные налоговые активы	547 458	-	547 458
Прочие активы	4 045	-	4 045
Итого активов	14 599 045	191	14 599 236
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	10 783 454	414 828	11 198 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 047 888	-	2 047 888
Кредиторская задолженность	110 227	4 140	114 367
Предоплаты клиентов по займам выданным	200 639	-	200 639
Прочие обязательства	173 673	-	173 673
Итого обязательств	13 315 881	418 968	13 734 849
Итого чистая балансовая позиция на 31 декабря 2016 года	1 283 164	(418 777)	864 387

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
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
Прочие активы	2 849	-	2 849
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)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода 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 2016 года.

2016

	Воздействие на убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 8%	(33 502)	(26 802)
Ослабление доллара США на 8%	33 502	26 802

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

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 2016 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	-	3 054 101	6 254 276	3 783 670	13 092 047
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 211 689	-	1 290 635	2 502 324
Кредиторская задолженность	114 367	-	-	-	114 367
Итого финансовых обязательств	114 367	4 265 790	6 254 276	5 074 305	15 708 738

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

ООО «Домашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 2016 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	91 066	-	-	-	-	91 066
Дебиторская задолженность	1 933	258 507	512 841	-	-	773 281
Займы выданные	2 911 005	1 430 652	8 110 079	6 052	-	12 457 788
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	365 986	-	-	-	365 986
Основные средства	-	-	-	-	46 723	46 723
Нематериальные активы	-	-	-	-	312 073	312 073
Текущие налоговые активы	-	816	-	-	-	816
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	547 458	547 458
Прочие активы	4 045	-	-	-	-	4 045
Итого активы	3 008 049	2 055 961	8 622 920	6 052	906 254	14 599 236
Обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	-	2 989 030	4 516 272	3 692 980	-	11 198 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 207 888	-	840 000	-	2 047 888
Кредиторская задолженность	114 367	-	-	-	-	114 367
Предоплаты клиентов по займам выданным	121 749	78 890	-	-	-	200 639
Прочие обязательства	75 525	16 188	81 960	-	-	173 673
Итого обязательства	311 641	4 291 996	4 598 232	4 532 980	-	13 734 849
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года	2 696 408	(2 236 035)	4 024 688	(4 526 928)	906 254	864 387
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года	2 696 408	460 373	4 485 061	(41 867)	864 387	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам 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
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
Прочие активы	2 849	-	-	-	-	2 849
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)	

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.

ООО «Домашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
 (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2016 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	-	-	-	-	91 066	91 066
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	773 281	773 281
Займы выданные	2 911 005	1 430 652	8 110 079	6 052	-	12 457 788
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	365 986	365 986
Основные средства	-	-	-	-	46 723	46 723
Нематериальные активы	-	-	-	-	312 073	312 073
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	816	816
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	547 458	547 458
Прочие активы	-	-	-	-	4 045	4 045
Итого активов	2 911 005	1 430 652	8 110 079	6 052	2 141 448	14 599 236
Обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	-	2 989 030	4 516 272	3 692 980	-	11 198 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 207 888	-	840 000	-	2 047 888
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	114 367	114 367
Предоплаты клиентов по займам выданным	-	-	-	-	200 639	200 639
Прочие обязательства	-	-	-	-	173 673	173 673
Итого обязательств	-	4 196 918	4 516 272	4 532 980	488 679	13 734 849
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	2 911 005	(2 766 266)	3 593 807	(4 526 928)	1 652 769	864 387
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	2 911 005	144 739	3 738 546	(788 382)	864 387	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска 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	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	144 817	144 817
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 690 330	1 690 330
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
Прочие активы	-	-	-	-	2 849	2 849
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)	

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 и 2015 года:

	2016		2015	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Займы выданные физическим лицам	202,26%	-	203,53%	-
Займы выданные юридическим лицам	24,92%	-	23,71%	18,62%
Привлеченные кредиты и займы	23,85%	14,22%	22,57%	17,13%
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,31%	-	24,79%	-

26. Условные обязательства

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания не является ответчиком в судебных разбирательствах.

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

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 2016 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:

	2016	2015
Менее 1 года	37 418	33 313
Итого обязательств по операционной аренде	37 418	33 313

В 2016 году учтенные Компанией расходы по аренде составили 147 931 рублей (2015 г.: 142 248 тысячи рублей).

27. 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 2016 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 2016 года:

	Третий уровень	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Займы выданные	12 457 788	12 457 788
Дебиторская задолженность	773 281	773 281
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	365 986	365 986

По состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 года:

	Третий уровень	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Привлеченные кредиты и займы	11 198 282	11 198 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 047 888	2 047 888
Кредиторская задолженность	114 367	114 367
Предоплаты клиентов по займам выданным	200 639	200 639

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Компании по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года:

	2016		2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	91 066	91 066	144 817	144 817
Займы выданные	12 457 788	12 457 788	9 531 468	9 531 468
Дебиторская задолженность	773 281	773 281	1 690 330	1 690 330
Прочие активы	4 045	4 045	2 849	2 849
Финансовые обязательства				
Привлеченные кредиты и займы	11 198 282	11 198 282	13 007 982	13 007 982
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 047 888	2 032 749	953 991	943 700
Кредиторская задолженность	114 367	114 367	155 720	1557 20
Предоплаты клиентов по займам выданным	200 639	200 639	233 487	233 487

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. Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии дл продажи, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

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 2016 года варьируется от 180,0% до 800,0% (2015 г.: от 190,0% до 250,0%).

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 2016 года варьируется от 10,0% до 31,78% (2015 г.: от 9,0% 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.

28. 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 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
- Остатки на счетах в банках	91 066	-	-	91 066
Дебиторская задолженность	-	773 281	-	773 281
Займы выданные	-	12 457 788	-	12 457 788
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	365 986	365 986
Итого финансовых активов	91 066	13 231 069	365 986	13 688 121
Нефинансовые активы				911 115
Итого активов				14 599 236

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

Все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

29. 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 2016 и 2015 годы:

	Прочие связанные стороны	
	2016	2015
Займы предоставленные		
Займы, предоставленные по состоянию на 1 января	889 512	240 609
Займы, предоставленные в течение года	6 902 515	859 801
Займы, погашенные в течение года	(743 805)	(210 898)
Курсовые разницы	-	-
Займы, предоставленные по состоянию на 31 декабря	7 048 222	889 512
Процентные доходы по займам предоставленным	588 045	124 801

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2016 и 2015 годы:

	Участник		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Займы привлеченные								
Займы привлеченные по состоянию на 1 января	1 852 062	269 086	5 004	8 500	22 262	18 316	1 879 328	295 902
Займы привлеченные в течение года	405 451	1 852 025	1 240	-	5 878	3 946	412 569	1 855 971
Займы погашенные в течение года	(585 142)	(269 049)	(1 237)	(3 496)	(8 765)	-	(595 144)	(272 545)
Реструктуризация займов	(1 672 336)	-	-	-	-	-	(1 672 336)	-
Займы привлеченные по состоянию на 31 декабря	35	1 852 062	5 007	5 004	19 375	22 262	24 417	1 879 328
Процентные расходы по займам привлеченным	(231 948)	(17 429)	(1 240)	(1 214)	(3 777)	(3 910)	(236 965)	(22 553)

Выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2016 году составили 186 334 тысячи рублей (2015 г.: 141 227 тысячи рублей), данные выплаты состояли из выплат заработной платы (2015 г.: заработная плата).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе кредиторской задолженности Компании отражена задолженность в сумме 1 310 тысяч рублей по возврату перечисленных средств, полученных от заемщиков, 100% прав требований, по которым проданы по договорам цессий материнской компании (2015 г.: 547 тысяч рублей), а также задолженность по лицензионному договору за право пользование программой в сумме 4 141 тысяч рублей.

30. События после отчетной даты

С 01 января 2017 года по 22 марта 2017 года Компания привлекла следующие кредиты и займы:

Дата предо- ставления	Наименование кредитора	Сумма	Срок	Дата погашения	Предоставляемое обеспечение
11.01.2017	FAIRWAY INVESTMENTS OVERSEAS LIMITED	1 000 тысяч долларов США	180 дней	10.07.2017	-
25.01.2017	ООО «Иволга»	200 тысяч рублей	174 дня	18.07.2017	-
31.01.2017	ООО «ИНБАНК»	150 000 тысяч рублей	213 дней	01.09.2017	Поручительство конечного Бенефициара Компании
31.01.2017	ООО «Товары для детей-21»	23 000 тысяч рублей	1095 дней	31.01.2020	Поручительство конечного Бенефициара Компании
31.01.2017	ООО «Товары для детей-21»	17 000 тысяч рублей	1095 дней	31.01.2020	Поручительство конечного Бенефициара Компании
31.01.2017	ООО «Товары для детей-21»	10 000 тысяч рублей	1095 дней	31.01.2020	Поручительство конечного Бенефициара Компании
03.02.2017	АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)	150 000 тысяч рублей	66 дней	10.04.2017	Залог имущественных прав, поручительство конечного Бенефициара Компании
04.02.2017	ООО «ГК Финансовые услуги»	3 000 тысяч рублей	62 дня	07.04.2017	-
06.02.2017	ПАО «О.К. БАНК»	550 000 тысяч рублей	361 день	02.02.2018	Залог имущественных прав
21.02.2017	ООО «Товары для детей-21»	18 100 тысяч рублей	1175 дней	11.05.2020	-
22.02.2017	НП «Координационный центр регионального развития»	15 000 тысяч рублей	181 день	22.08.2017	-
22.02.2017	ООО «НОГОПРОФИЛЬНАЯ КОМПАНИЯ «ПРОФГРУПП»	500 тысяч рублей	365 дней	22.02.2018	-
03.03.2017	ООО «ШЕРЕМЕТЬЕВО ФЬЮЭЛС»	6 000 тысяч рублей	91 день	02.06.2017	-

ООО «Домашние деньги»

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

С 31 января 2017 года Компанией были подписаны дополнительные соглашения по кредитным договорам с банками КБ «ФИНАНСОВЫЙ СТАНДАРТ» (ООО), ОАО КБ «МАСТ-Банк» в лице представителя Конкурсного управляющего Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Указанные дополнительные соглашения урегулировали сроки и графики погашения задолженности Компанией основного долга, процентов.



Ю.Я.Гладштейн
Генеральный директор
22 марта 2017 года

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'И.С. Веденев'.

И.С.Веденев
Главный Финансовый директор