



«АФ «Регул ОЛЕВ»»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

*САМАРА
2015*



«АФ «Регул ОЛЕВ»»

АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРАМ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ФИНКА»

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Полное наименование: Акционерное общество Микрофинансовая организация «ФИНКА»

Сокращенное наименование: АО МФО «ФИНКА»

Государственный регистрационный номер: 1056316050790

Свидетельство о регистрации: 63 № 002159287 от 05 сентября 2005 г.

Место нахождения: 443079, Самарская обл., Самара г., Революционная ул., дом 111.

АУДИТОР

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Регул ОЛЕВ»»

Государственный регистрационный номер: 1026300772552

Место нахождения: 443105, г. Самара, пр. Юных пионеров, 166 А, тел./факс (846) 331-16-85.

Членство в некоммерческой организации: Саморегулируемая организации аудиторов - Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов». Основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов - 10202014710.



Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества Микрофинансовая организация «ФИНКА», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2014 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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



«АФ «Регул ОЛЕВ»»

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества Микрофинансовая организация «ФИНКА», по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор

ООО «Аудиторская фирма «Регул ОЛЕВ»»

«10» апреля 2015 г.



О.Л.Вайханская



«АФ «Регул ОЛЕВ»»

Приложение к аудиторскому заключению

Бухгалтерская отчетность

Акционерного общества Микрофинансовая организация «ФИНКА»

за 2014 год

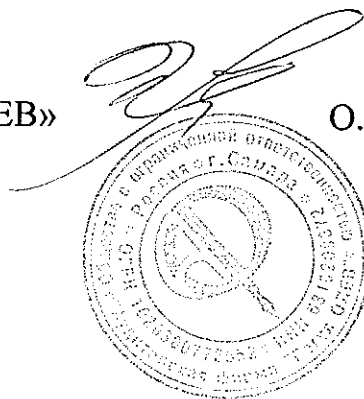
Бухгалтерский баланс	1 экз.	2 л.
Отчет о финансовых результатах	1 экз.	2 л.
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:		
Отчет об изменении капитала	1 экз.	4 л.
Отчет о движении денежных средств	1 экз.	2 л.
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	1 экз.	17 л.

Генеральный директор

ООО «Аудиторская фирма «Регул ОЛЕВ»»

О.Л.Вайханская

«10» апреля 2015 г.



Аудиторское заключение получил:

Должность _____

Ф.И.О. _____

Подпись _____

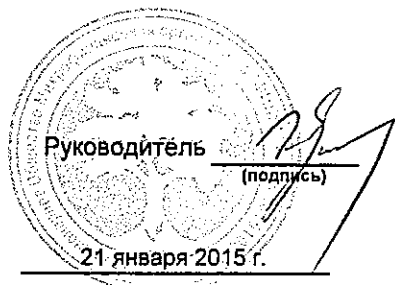
Дата _____

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2014 г.

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710001		
Организация	Акционерное Общество Микрофинансовая организация "ФИНКА"	по ОКПО	31	12	2014
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	78266822		
Вид экономической деятельности	Прочее финансовое посредничество	по ОКВЭД	6316103050		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Собственность иностранных / юридических лиц	по ОКФС / ОКФС	65.2		
Акционерные общества		по ОКЕИ	67	23	
Единица измерения: в тыс. рублей			384		
Местонахождение (адрес)	443079, Самарская обл, Самара г, Революционная ул, дом № 111				

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	23 270	27 925	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
<i>П.5.1 ПЗ</i>	Основные средства	1150	1 818	2 892	4 690
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
<i>П.5.2 ПЗ</i>	Финансовые вложения	1170	423 425	382 168	475 567
<i>П.6 ПЗ</i>	Отложенные налоговые активы	1180	10 123	5 883	5 027
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	458 637	418 868	485 284
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	154	174	403
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
<i>П.5.3 ПЗ</i>	Дебиторская задолженность	1230	271 039	172 553	132 260
<i>П.5.2 ПЗ</i>	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 000 335	1 301 752	1 176 901
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	48 664	69 362	51 030
	Прочие оборотные активы	1260	150	237	53
	Итого по разделу II	1200	1 320 341	1 544 078	1 360 647
	БАЛАНС	1600	1 778 978	1 962 945	1 845 931

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
<i>п.5.7. п3</i>	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	430 090	325 400	200 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	8 369	8 369	8 139
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	79 075	110 147	105 772
	Итого по разделу III	1300	517 534	443 916	313 911
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>п.5.8. п3</i>	Заемные средства	1410	600 063	756 691	720 749
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	50
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	600 063	756 691	720 799
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>п.5.8. п3</i>	Заемные средства	1510	591 904	663 577	613 841
<i>п.5.9. п3</i>	Кредиторская задолженность	1520	59 225	68 971	63 356
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
<i>п.5.10. п3</i>	Оценочные обязательства	1540	10 130	9 536	8 624
	Прочие обязательства	1550	122	20 254	125 400
	Итого по разделу V	1500	661 381	762 338	811 221
	БАЛАНС	1700	1 778 978	1 962 945	1 845 931



Гюлумян Арарат
(расшифровка подписи)

21 января 2015 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2014 г.

Организация Акционерное Общество Микрофинансовая организация "ФИНКА" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности Прочее финансовое посредничество по ОКВЭД
Организационно-правовая форма / форма собственности Собственность иностранных акционерных обществ / юридических лиц по ОКОПФ / ОКФС
Единица измерения: в тыс. рублей по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2014
78266822		
6316103050		
65.2		
67	23	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
	Выручка	2110	435 178	531 114
	Себестоимость продаж	2120	(354 630)	(375 590)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	80 548	155 524
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(107 590)	(139 295)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(27 042)	16 229
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	7 466	8 432
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	78 247	40 972
	Прочие расходы	2350	(92 907)	(53 991)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(34 236)	11 642
	Текущий налог на прибыль	2410	(536)	(7 930)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(3 144)	(4 696)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	49
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	4 240	856
	Прочее	2460	-	(12)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(30 532)	4 605

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	(540)	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(31 072)	4 605
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	1
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Руководитель

(подпись)

Гюлумян Арарат

(расшифровка подписи)

21 января 2015 г.

**Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2014 г.**

Коды		
0710003		
31	12	2014
78266822		
6316103050		
65.2		
67	23	
384		

Организация Акционерное Общество Микрофинансовая организация "ФИНКА" форма по ОКУД
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ Дата (число, месяц, год)
 Вид экономической деятельности Прочее финансовое посредничество по ОКПО
 Организационно-правовая форма / форма собственности _____ ИНН
 Акционерные общества _____ по ОКПФ / ОКФС
 Единица измерения: в тыс. рублей _____ по ОКЕИ

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2012 г.	3100	200 000	-	-	8 139	105 772	313 911
Увеличение капитала - всего:	3210	125 400	-	-	-	4 605	130 005
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	4 605	4 605
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	125 400	-	-	X	X	125 400
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

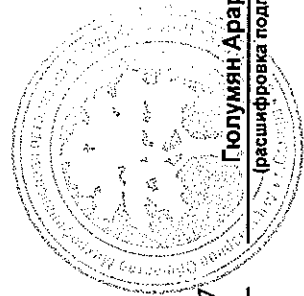
Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	230	(230)	X
Величина капитала на 31 декабря 2013 г. за 2014 г.	3200	325 400	-	-	8 369	110 147	443 916
Увеличение капитала - всего:	3310	104 690	-	-	-	-	104 690
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
Доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
Дополнительный выпуск акций	3314	104 690	-	-	X	-	104 690
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	31 072	31 072
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3300	430 090	-	-	8 369	79 075	517 534

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2012 г.	Изменения капитала за 2013 г.		На 31 декабря 2013 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	313 911	4 605	125 400	443 916
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	313 911	4 605	125 400	443 916
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	105 772	4 605	(230)	110 147
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	105 772	4 605	(230)	110 147
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Чистые активы	3600	517 534	443 917	313 911



Голумян Арарат
(расшифровка подписи)

Руководитель

(подпись)

21 января 2015 г.

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	486 317	610 995
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	401 067	591 555
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
аванс в счет увеличения уставного капитала	4319	85 250	19 440
Платежи - всего	4320	(628 971)	(509 253)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(628 971)	(509 253)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(142 654)	101 742
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(23 827)	19 270
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	69 362	51 030
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	48 664	69 362
Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	3 129	(938)

Руководитель

(подпись)

Гюлумян Арагат

(расшифровка подписи)

21 января 2015 г.



**ПОЯСНЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО МФО «ФИНКА» за 2014 год**

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.

Акционерное Общество Микрофинансовая организация «ФИНКА» (далее – Общество) (ОКФС – 23, ОКОПФ – 67), учреждено решением учредителя от 13 июля 2005 года и образовано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Учредителем Общества является: Некоммерческая Организация Finca International, Inc., образованная, зарегистрированная и действующая в соответствии с законодательством Штата Нью-Йорк, США, и расположенная по адресу: США, 20005, округ Колумбия, г. Вашингтон, 14-я улица, №1101, Н.В. 11 этаж.

29 сентября 2014 года внесена запись в реестр акционеров об изменении названия Общества и размера Уставного капитала.

13 октября 2014 года внесена запись в единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица.

Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Акционерное Общество Микрофинансовая организация «ФИНКА»,
на английском языке: Microfinance Company «FINCA» Joint Stock Company.
Сокращенное наименование на русском языке: АО МФО «ФИНКА»,
на английском языке: MFI «FINCA» JSC.

Адрес места нахождения (юридический и почтовый адрес) Общества: Российская Федерация, 443079, г. Самара, ул. Революционная 111.

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 05 сентября 2005 года, основной государственный номер 1056316050790 серия 63 №002159287 выдано Инспекцией ФНС России по Октябрьскому району г. Самары.

Свидетельство о постановке на учет юридического лица от 05 сентября 2005 года с присвоением ИНН 6316103050/631601001 серия 63 №005449561 выдано Инспекцией ФНС России по Октябрьскому району г. Самары.

АО МФО «ФИНКА» имеет в структуре региональные отделения:

1. Самарское отделение с центральным офисом, находящимся по адресу: г. Самара, пр.Кирова, 391;
2. Тольяттинское отделение с центральным офисом, находящимся по адресу: г. Тольятти, Южное шоссе, 35 А;
3. Новосибирское отделение с центральным офисом, находящимся по адресу: 630064, г. Новосибирск, ул. Новогодняя, д.4/1;
4. Томское отделение с центральным офисом, находящимся по адресу: 634050, г. Томск, ул. Беленца,6;
5. Красноярское отделение с центральным офисом, находящимся по адресу: 660025, г. Красноярск, проспект им. газеты «Красноярский рабочий», д.27, стр.67;
6. Татарстанское отделение с центральным офисом, находящимся по адресу: 420021, г. Казань, ул. Нариманова, д.39;
7. Кемеровское отделение с центральным офисом, находящимся по адресу: 650000, г. Кемерово, ул. Красноармейская, 122;
8. Уфимское отделение с центральным офисом, находящимся по адресу: г. Уфа, ул. 50-летия Октября, 9;
9. Оренбургское отделение с центральным офисом, находящимся по адресу: 461630, г. Бугуруслан, ул. Рабочая, д. 3;
10. Пятигорское отделение с центральным офисом, находящимся по адресу: г. Пятигорск, ул.Дунаевского/пр.Калинина, 1/92;
11. Нальчикское отделение с центральным офисом, находящимся по адресу: г. Нальчик, ул.Кирова,90;
12. Дагестанское отделение с центральным офисом, находящимся по адресу: г. Махачкала, ул.И.Казака, 36.

Кроме того, имеются обособленные подразделения, поставленные на учет в соответствующих Инспекциях ФНС России:

Самарская область: г. Сызрань; г. Отрадный; г. Сергиевск; г. Чапаевск; г. Похвистнево.
Оренбургская область: г. Бугуруслан, г. Бузулук, г. Сорочинск.
Ульяновская область: г. Димитровград, г. Ульяновск
Кемеровская область: г. Юрга.
Республика Башкортостан: г. Стерлитамак
Республика Татарстан: п. Арск, г. Набережные Челны, пгт. Кукмор, г. Нурлат
Ставропольский край: г. Георгиевск

Бухгалтерский учет общества ведется централизованной бухгалтерией (г. Самара).

Формат предоставления числовых показателей бухгалтерской отчетности – тыс. руб.

Бухгалтерская отчетность сформирована организацией, исходя из действующих в Российской Федерации (далее – РФ) правил бухгалтерского учета и отчетности. Бухгалтерский учет в Компании организован в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативно-правовых актов Министерства финансов РФ и органов, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета в 2014 году осуществлялось в соответствии со способами, указанными в Учетной политике Компании, утвержденной приказом генерального директора от 27 декабря 2013 года.

Ведение бухгалтерского и налогового учета осуществляется с применением информационной системы 1С.

Среднесписочная численность АО МФО «ФИНКА» на 31 декабря 2014 года составила 305 человек, на 31 декабря 2013 года – 341 человека.

Органы управления в АО МФО «ФИНКА» в соответствии с Уставом:
Общее собрание акционеров.

Наблюдательный Совет в составе:
Джеф Флауэрс, Вусал Вердиев, Маргарита Черикбаева, Рональд Айзер, Флорин Лиля

Правление в составе:
Арарат Гюлумян, Нодирбек Номанов.

Генеральный директор – Арарат Гюлумян.

Ревизионная комиссия:
Кейт Сандблум, Чикако Куно, Азамат Матсутбеков

Общее собрание акционеров по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО МФО «ФИНКА» за 2014 год до сдачи годового отчета не проводилось.

АО МФО «ФИНКА» осуществляет деятельность по предоставлению краткосрочных (долгосрочных) процентных займов физическим лицам (с обеспечением обязательств договорами поручительства и залога) и группам развития предпринимательства (далее ГРП) – (с обеспечением обязательства в виде солидарной ответственности членов групп), код вида деятельности АО МФО «ФИНКА» по ОКВЭД – 65.2.

Данный вид деятельности в соответствии с законодательством РФ не лицензируемый.

Вид деятельности общества не облагается НДС в соответствии со ст.149 Налогового Кодекса РФ.

Источником финансирования являются как собственные средства, так и заемные.

2. ПРИМЕНИМОСТЬ ДОПУЩЕНИЯ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Бухгалтерская отчетность была подготовлена руководством Компании, исходя из допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Компании, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

3. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В соответствии с учетной политикой прямые расходы отделений компании, связанные с основной деятельностью, отражаются по счету 20 «Основное производство». К данному счету организована аналитика в разрезе статей прямых затрат.

Расходы, связанные с деятельностью региона компании, отражаются по счету 25 и подлежат распределению на отделения соответствующего региона пропорционально портфелю отделения.

Учет общехозяйственных и управленческих расходов формируется только в головной организации и отражается на счете 26. В виду особенностей деятельности общества коммерческие расходы отдельно не формируются. Расходы на рекламу учитываются в составе себестоимости проданных товаров, работ и услуг.

В соответствии с учетной политикой списание материально-производственных запасов в производство осуществляется согласно ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», утвержденного приказом Минфина РФ от 09 июня 2001 года № 44н по методу средней себестоимости.

Учет основных средств осуществляется согласно ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденным приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 года № 26н.

В 2014 году договоры на приобретение объектов основных средств, предусматривающие исполнение обязательств не денежными средствами, Обществом не заключались.

Амортизация начисляется линейным методом в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года №1, утвердившего Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы с учетом срока их полезного использования.

Срок полезного использования объектов основных средств устанавливается при принятии объектов к учету исходя из срока полезного использования.

Амортизационная группа	Срок полезного использования
Первая группа	Один год 1 месяц (13 месяцев)
Вторая группа	Два года 1 месяц (25 месяцев)
Третья группа	Три года 1 месяц (37 месяцев)
Четвертая группа	Пять лет 1 месяц (61 месяцев)
Пятая группа	Семь лет 1 месяц (85 месяцев)
Шестая группа	Десять лет 1 месяц (121 месяц)
Седьмая группа	Пятнадцать лет 1 месяц (181 месяц)
Восьмая группа	Двадцать лет 1 месяц (241 месяц)
Девятая группа	Двадцать пять лет 1 месяц (301 месяц)
Десятая группа	Тридцать лет 1 месяц (361 месяц)

Объектов основных средств, стоимость которых не погашается в 2014 году, нет.

Объектов основных средств, предоставленных по договору аренды нет.

Объектов недвижимости, принятых в эксплуатацию и фактически используемых, но находящихся в процессе государственной регистрации нет.

Учет процесса приобретения Материально-производственных запасов (далее МПЗ) осуществляется в оценке по фактической себестоимости с применением счета 10 «Материалы» в разрезе субсчетов: 10.3 – «Топливо», 10.6 «Прочие материалы», 10.9 – «Инвентарь и

хозяйственные принадлежности». Фактическая себестоимость МПЗ включает в себя сумму фактических затрат на приобретение: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику; суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением МПЗ; таможенные пошлины и иные платежи; не возмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением МПЗ; вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены МПЗ; затраты по доставке МПЗ до места их использования, включая расходы по страхованию; иные затраты, непосредственно связанные с приобретением МПЗ.

Порядок перевода долгосрочной задолженности в краткосрочную по финансовым вложениям определен таким образом:

Суммы предоставленных займов (основной долг) погашение которых ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты, отражать в бухгалтерской отчетности как «Краткосрочные финансовые вложения». Суммы предоставленных займов, погашение которых ожидается в срок более 12 месяцев после отчетной даты отражаются в бухгалтерской отчетности в составе «Внеоборотных активов» как «Долгосрочные финансовые вложения».

Сумма начисленных процентов включается в «Дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты».

Резерв по сомнительным долгам создается в отношении задолженности клиентов, по которым не было движений больше 12 месяцев, в размере 75 % задолженности, учитываемой на счете 76.02 и 100 % задолженности по процентам, учитываемой на счете 76.06.1.

Резерв на возможные потери по займам в отношении суммы задолженности по основному долгу, кроме задолженности, по которой получены судебные решения, создается в размере, рассчитанном в соответствии с указанием ЦБ РФ №3321-У, при этом признается 15% резерва в бухгалтерском учете и 5% в налоговом учете до 31.12.14.

Долгосрочная задолженность по полученным займам и (или) кредитам отражается по кредиту счета 67 и переводится в краткосрочную (счет 66) в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней (п. ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию»).

В связи с тем, что АО МФО «ФИНКА» при исчислении налога на добавленную стоимость пользуется льготой, в соответствии со статьей 149 Налогового Кодекса РФ, ведется отдельный учет входящего налога на добавленную стоимость по счету 19 «НДС по приобретенным ценностям», а именно: используется субсчет 19.09 «НДС по облагаемым налогом операциям».

В учетную политику на 2014 год были внесены дополнения в части включения счета 25 «Общепроизводственные затраты» в рабочий план счетов и в части создании резерва на возможные потери по займам.

4. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ

Сумма процентов по договорам займа является для АО МФО «ФИНКА» доходом от обычных видов деятельности в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденным приказом Минфина России от 6.05.99 г. №32н. и Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 года №126н.

Приказом Генерального директора утверждена тарифная политика для отделений, где отражаются условия займа, размер тарифа по процентам, наименования тарифа. Порядок и процедура оформления и утверждения документов по предоставлению займов утверждены генеральным директором АО МФО «ФИНКА».

В соответствии с учетной политикой организации выручка от реализации товаров, работ, услуг для целей бухгалтерского и налогового учета определяется по методу начисления. Выручки, полученной не денежными средствами, в 2014 году не было.

Выручка от продаж за 2014 год составила 435 178 тыс. руб., показатель выручки 2014 года по сравнению с показателем 2013 года (531 114 тыс. руб.) снизился на 95 936 тыс. руб. Уменьшение выручки произошло за счет уменьшения выданных займов и падением портфеля в 2014 году.

Себестоимость продаж в 2014 году составила 354 630 тыс. руб., уменьшение себестоимости по сравнению с показателем 2013 годом (375 590 тыс. руб.) составило 20 960 тыс. руб. В 2014 году в составе себестоимости проданных товаров и услуг по строке 2120 Отчета о прибылях и убытках отражены проценты по заемным средствам в сумме 155 995 тыс. руб., так как указанный вид расходов относится к основному виду деятельности АО МФО «ФИНКА», в 2013 году – 175 236 тыс. руб.

	За 2014 год, тыс. руб.	За 2013 год, тыс. руб.	Изменение (+/-)
Проценты по займам полученным	155 995	175 236	(19 241)
Заработная плата	106 452	98 463	7 989
Аренда офисов	30 962	32 315	(1 353)
в том числе затраты на энергоресурсы	98	122	(24)
Страховые взносы с фонда оплаты труда	29 961	28 820	1 141
Реклама	3 126	6 794	(3 668)
Офисные расходы	3 771	6 274	(2 503)
Расходы на эксплуатацию транспортных средств	9 031	9 094	(63)
Обучение	2 871	7 571	(4 700)
Услуги связи	4 728	4 128	600
Охрана офиса	1 988	2 828	(840)
Профессиональные услуги	866	888	(22)
Амортизация основных средств	480	882	(402)
Командировочные расходы	4 117	1 774	2 343
Содержание оборудования	13	251	(238)
Прочие расходы (страхование, налоги)	269	272	(3)
Итого	354 630	375 590	(20 960)

Арендованные ОС по состоянию на 31 декабря 2014 года	
Помещения	
Головной офис	
Помещение общ. площадью 491,3 кв.м по адресу: г. Самара, ул. Революционная, 111	
Самарское отделение	
Помещение общ. площадью 84,8 кв.м по адресу: Самарская обл., Сергиевский р-н, г.Сергиевск, ул.Ганюшина, 8 А	
Помещение общ. площадью 175,2 кв.м по адресу: г. Самара, пр.Кирова, 391, оф.4	
Помещение общ. площадью 55 кв.м по адресу: г. Самара, Советский р-н, пр.Кирова, 34 "В"	
Помещение общ. площадью 64,5 кв.м по адресу: респ. Татарстан, г. Нурлат, ул. К. Маркса, д.1, кв. 1003	
Оренбургское отделение	
Помещение общ. площадью 33,8 кв.м по адресу: г. Отрадный, ул.Отрадная, 20	
Помещение общ. площадью 84,1 кв.м по адресу: Оренбургская обл., г. Бузулук, ул.Чапаева, 50	
Помещение общ. площадью 71,7 кв.м по адресу: Оренбургская об. г. Бугуруслан, ул.Рабочая, д.3	
Помещение общ. площадью 42,7 кв.м. по адресу Самарская обл. г. Похвистнево, ул. Комсомольская, д. 37	
Уфимское отделение	
Помещение общ. площадью 57,3 кв.м по адресу: Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. 50-летия Октября, 4	
Помещение общ. площадью 90,2 кв.м по адресу: Республика Башкортостан, г. Стерлитамак, ул.Худайбердина, 40	
Кемеровское отделение	
Помещение общ. площадью 75 кв.м по адресу: г. Кемерово, ул.Красноармейская, 122	

Арендованные ОС по состоянию на 31 декабря 2014 года	
Помещения	
Тольяттинское отделение	
Помещение общ. площадью 56,2 кв.м по адресу: Самарская обл., г. Сызрань, ул.Советская, 108-61	
Помещение общ. площадью 174,4 кв.м по адресу: г. Тольятти, Южное шоссе, 35 А	
Помещение общ. площадью 63,8 кв.м по адресу: Ульяновская обл., г. Ульяновск, ул. Нариманова, 1	
Помещение общ. площадью 51,7 кв.м по адресу: Ульяновская обл., г. Димитровград, ул.Куйбышева, 166	
Татарстанское отделение	
Помещение общ. площадью 120 кв.м по адресу: Республика Татарстан, г. Казань, ул.Нариманова, 39	
Помещение общ. площадью 61 кв.м по адресу: Республика Татарстан, Арский р-н, г. Арск, ул.Банковская, 43	
Помещение общ. площадью 57,6 кв.м по адресу: Республика Татарстан, г. Набережные Челны, пр-кт Московский, 128 А	
Помещение общ. площадью 50,5 кв.м. по адресу: респ. Татарстан, п.г.т. Кукмор, ул. Пугачева, д.3, пом. 1	
Новосибирское отделение	
Помещение общ. площадью 87,3 кв.м по адресу: г. Новосибирск, ул. Новогодняя, 4/1	
Помещение общ. площадью 79,4 кв.м по адресу: г. Новосибирск, Дзержинский р-н, Гусинобродское шоссе, 33/1	
Красноярское отделение	
Помещение общ. площадью 184,8 кв.м по адресу: г. Красноярск, пр-т им. газеты «Красноярский рабочий», 27, стр.67	
Томское отделение	
Помещение общ. площадью 19,7 кв.м по адресу: г. Юрга, Кемеровская область, ул.Максименко, 24	
Помещение общ. площадью 150,60 кв.м по адресу: г. Томск, ул. Беленца Алексея, 6	
Пятигорское отделение	
Помещение общ. площадью 37,8 кв.м по адресу: Предгорный р-н, с.Этока, ООО "АгорофирмаПятигорье"	
Помещение общ. площадью 144,8 кв.м. по адресу: Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Дунаевского/пр. Калинина 1/92	
Помещение общ. площадью 19 кв.м. по адресу: Ставропольский край, г. Пятигорск, пр. Калинина 92	
Помещение общ. площадью 32 кв.м. по адресу: Ставропольский край, г. Пятигорск, пр. Калинина 92	
Нальчикское отделение	
Помещение общ. площадью 130 кв.м. по адресу: КБР, г. Нальчик, ул. Кирова, 90	
Дагестанское отделение	
Помещение общ. площадью 120 кв.м. по адресу: г. Махачкала, ул. И.Казака, 36	

Расходы на эксплуатацию транспортных средств за 2014 год составили – 9 277 тыс. руб., по сравнению с 2013 годом (9 500 тыс. руб.) уменьшились на 223 тыс. руб.

Количество арендованных автомобилей за 2014 год составило – 65, за 2013 год – 61.

Управленческие расходы (расходы Центрального офиса) уменьшились в сравнении с прошлым периодом на 31 705 тыс. руб.

Убыток от продаж в 2014 году составил 27 042 тыс. руб. В 2013 г. прибыль от продаж составила 16 229 тыс. руб., возникновение убытка в 2014 г. объясняется падением портфеля.

Чистый убыток отчетного года составил 30 532 тыс. руб. В 2013 г. чистая прибыль составляла 4 605 тыс.руб.

Прочие доходы стр. 2340 за 2014 год составили – 78 247 тыс. руб, за 2013 год – 40 972 тыс. руб. в т.ч.:

		За 2014 год, тыс. руб.	За 2013 год, тыс. руб.
1	Санкции по кредитным договорам к получению, неустойки по решению суда	44 330	31 440
2	Курсовые разницы	26 309	4 095
3	Возврат списанных займов	1 073	765
4	Прочие доходы по судебным решениям (госпошлина)	3 464	1 287
5	Прочие доходы	110	2 406
6	Доходы по индексированным займам	-	15
7	Доходы, связанные с реализацией прочего имущества, ОС, залогового имущества	216	610
8	Доходы по страховому случаю	-	354
9	Комиссия за полученный займ	2 745	-
	Итого	78 247	40 972

Прочие расходы стр.2350 за 2014 год составили- 92 907 тыс. руб., за 2013 год – 53 991 тыс. руб., в том числе:

		За 2014 год, тыс. руб.	За 2013 год, тыс. руб.
1	Услуги банка	19 107	19 173
2	Резерв по сомнительным долгам	17 296	9 918
3	Резерв на возможные потери по займам	9 467	-
4	Прочие расходы	2 180	2 920
5	Расходы по оплате госпошлины	4 656	2 824
6	Расходы на командировку	37	691
7	Комиссия за полученный займ	3 893	1 930
8	Курсовые разницы	29 133	4 254
9	Расходы на проведение праздников	446	981
10	Расходы по обучению сотрудников	1 524	234
11	Подарки сотрудникам	341	397
12	Маркетинговые расходы	83	439
13	Материальная помощь	330	995
14	Расходы по индексированным займам	-	8
15	Санкции по договорам	56	52
16	Реализация имущества организации основных средств, залогового имущества, выбытие основных средств	13	299
17	Расходы на билеты сотрудников в отпуск	822	1 207
18	Возмещаемые расходы по страхованию	3 523	7 669
	Итого	92 907	53 991

Убыток до налогообложения отчетного года (Отчет о прибылях и убытках, строка 2300) составил – 34 236 тыс. руб., в 2013 году прибыль составила 11 642 тыс. руб.

5. РАСКРЫТИЕ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА

5.1. Основные средства

5.1.1 Наличие и движение основных средств

Тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период			На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего	за 2014 г.	16 383	(13 492)	127	587	574	(1 186)	15 923	(14 104)
в том числе: здания и сооружения	за 2013 г.	18 716	(14 026)	-	(2 333)	2 296	(1 762)	16 383	(13 492)
машины, оборудование, транспортные средства	за 2014 г.	666	(234)	-	-	-	(159)	666	(393)
Другие	за 2013 г.	666	(153)	-	-	-	(81)	666	(234)
	за 2014 г.	8 207	(6 689)	127	(486)	384	(698)	7 848	(7 003)
	за 2013 г.	9 520	(6 876)	-	(1 313)	1 272	(1 085)	8 207	(6 689)
	за 2014 г.	7 510	(6 569)	-	(101)	190	(329)	7 409	(6 708)
	за 2013 г.	8 530	(6 997)	-	(1 020)	1 024	(596)	7 510	(6 569)

5.1.2 Иное использование основных средств

Наименование показателя	Период	На начало периода	поступило	выбыло	На конец периода
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	за 2014 год	2 472	-	21	2 451
	за 2013 год	80	2 392		2 472

5.2. Финансовые вложения

Структура финансовых вложений представлена в таблице:

Заемщики	Остаток задолженности на 31 декабря 2014 года, тыс. руб.	Остаток задолженности на 31 декабря 2013 года, тыс. руб.	Остаток задолженности на 31 декабря 2012 года, тыс. руб.
Займы физическим лицам	1 212 360	1 184 835	1 217 725
Займы ГРП	85 286	229 266	349 743
Резерв на возможные потери по займам	(9 208)	-	-
Депозиты в банках	135 322	269 819	85 000
Итого	1 423 760	1 683 920	1 652 468

5.3. Дебиторская задолженность

Структура дебиторской задолженности представлена в таблице:

Дебиторская задолженность	Остаток задолженности на 31 декабря 2014 года, тыс. руб.	Остаток задолженности на 31 декабря 2013 года, тыс. руб.	Остаток задолженности на 31 декабря 2012 года, тыс. руб.
Просроченная задолженность	255 846	143 481	79 240
Резерв по сомнительным долгам	(31 126)	(19 739)	(16 380)
Расчеты с поставщиками	11 630	5 421	32 468
Расчеты с покупателями	25 195	29 613	29 491
Прочие дебиторы	9 494	13 777	7 441
Итого	271 039	172 553	132 260

5.4. Резерв по сомнительным долгам

Резерв по сомнительным долгам создается в отношении задолженности клиентов, по которым не было движений больше 12 месяцев, в размере 75 % задолженности, учитываемой на счете 76.02 и 100 % задолженности по процентам, учитываемой на счете 76.06.1. Сумма резерва на 31 декабря 2014 года составила 31 126 тыс. руб.

Сумма просроченной дебиторской задолженности, по клиентам, движений по которым не было более чем 12 месяцев представлены в таблице:

	За 2014 год, тыс. руб.	За 2013 год, тыс. руб.	За 2012 год, тыс. руб.
ДЗ с судебными решениями	40 289	17 300	15 975
ДЗ без судебных решений	909	2 439	405
Итого	41 198	19 739	16 380

Резерв по сомнительным долгам:

	За 2014 год, тыс. руб.	За 2013 год, тыс. руб.	За 2012 год, тыс. руб.
ДЗ с судебными решениями	30 217	17 300	15 975
ДЗ без судебных решений	909	2 439	405
Итого	31 126	19 739	16 380

5.5. Резерв на возможные потери по займам

Резерв на возможные потери по займам в отношении суммы задолженности по основному долгу, кроме задолженности, по которой получены судебные решения, создается в размере, рассчитанном в соответствии с указанием ЦБ РФ №3321-У, при этом признается 15% резерва в бухгалтерском учете и 5% в налоговом учете до 31.12.14.

Сумма резерва на 31 декабря 2014 года составила в бухгалтерском учете 9 208 тыс. руб.

5.6. Просроченная дебиторская задолженность

Сумма общей просроченной дебиторской задолженности, в т.ч. взыскиваемой через суд (бухгалтерский счет 76.02, 76.06.1), увеличилась на 112 365 тыс. руб.

Структура задолженности:

Дебитор	На 31 декабря 2014 года, тыс. руб.	На 31 декабря 2013 года, тыс. руб.	На 31 декабря 2012 года, тыс. руб.
Просроченная дебиторская задолженность	255 846	143 481	79 240

5.7. Уставный капитал

Уставный капитал АО МФО «ФИНКА» равен 430 090 тыс. руб. и состоит из 4 300 900 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 100 руб., форма акций – бездокументарная. Единственным акционером является FINCA MICROFINANCE HOLDING COMPANY LLC.

Согласно решению учредителя оплата акций осуществляется наличными денежными средствами, имуществом и имущественными правами. Уставный капитал оплачен полностью, в сумме 430 090 тыс. руб.

В 2014 году после дополнительного выпуска обыкновенных акций и их юридического оформления уставный капитал компании был увеличен на 104 690 тыс. рублей.

5.8. Заемные средства

Структура кредиторской задолженности в разрезе заимодавцев представлена в таблице:

Кредитор	Задолженность на 31 декабря 2014 года, тыс. руб.	Задолженность на 31 декабря 2013 года, тыс. руб.	Задолженность на 31 декабря 2012 года, тыс. руб.
Задолженность по основному долгу			
<i>Credit Suisse Microfinance Fund Management Company</i>	290 922	355 320	327 675
<i>Responsability</i>	158 564	232 056	198 198
<i>Symbiotics SA Information</i>	-	-	157 000
<i>DWM INCOME FUNDS S.C.A.-SICAV SIF (DWM Microfinance Fund J)</i>	-	126 691	126 691
<i>MicroVest Short Duration Fund</i>	-	74 340	92 925
<i>Oikocredit</i>	11 600	34 800	88 000
<i>Microfinance Enhancement Facility</i>	118 300	83 603	83 603
<i>DUAL RETURN FUND</i>	70 000	109 000	79 000
<i>Париба БНП</i>	-	90 000	60 000
<i>Finethic Microfinance S.C.A</i>	30 000	44 500	59 000
<i>Eolo Investments</i>	125 854	125 854	27 928
<i>BlueOchard</i>	69 750	93 000	-
<i>European Bank for Reconstruction and development, London</i>	180 000	-	-
<i>IC Fund SICAV</i>	-	15 000	-
<i>FINCA MICROFINANCE HOLDING COMPANY, LLC</i>	103 950	-	-
Итого задолженность по основному долгу	1 158 940	1 384 164	1 300 020
Задолженность по процентам			

<i>Credit Suisse Microfinance Fund Management Company</i>	8 617	9 128	6 102
<i>Responsability</i>	4 902	6 749	5 072
<i>Finethic Microfinance S.C.A</i>	2 784	3 881	4 978
<i>Microfinance Enhancement Facility</i>	4 762	-	4 487
<i>Symbiotics SA Information</i>	-	-	3 994
<i>DUAL RETURN FUND</i>	2 614	3 712	2 950
<i>DWM INCOME FUNDS S.C.A.-SICAV SIF (DWM Microfinance Fund J)</i>	-	2 439	2 546
<i>Oikocredit</i>	364	825	2 031
<i>Eolo Investments</i>	5 691	5 653	1 042
<i>Париба БНП</i>	-	492	1 001
<i>MicroVest Short Duration Fund</i>	-	400	367
<i>BlueOchard</i>	1 075	1 433	-
<i>European Bank for Reconstruction and development, London</i>	1 332	-	-
<i>IC Fund SICAV</i>	-	1 392	-
<i>FINCA MICROFINANCE HOLDING COMPANY, LLC</i>	886	-	-
Итого задолженность по процентам	33 027	36 104	34 570
ИТОГО	1 191 967	1 420 268	1 334 590

5.9. Кредиторская задолженность

Структура кредиторской задолженности представлена в таблице:

Кредиторская задолженность	Остаток задолженности на 31 декабря 2014 года, тыс. руб.	Остаток задолженности на 31 декабря 2013 года, тыс. руб.	Остаток задолженности на 31 декабря 2012 года, тыс. руб.
Расчеты с покупателями	48 317	51 031	46 615
Расчеты с поставщиками	3 632	7 404	9 440
Расчеты с персоналом по оплате труда	3 952	3 455	3 465
Расчеты по социальному страхованию	2 476	2 597	2 334
Прочие кредиторы	848	4 484	1 502
Итого	59 225	68 971	63 356

5.10. Оценочные обязательства

Наименование показателя	На 31 декабря 2013 года, тыс. руб.	Признано в 2014 году, тыс. руб.	Погашено в 2014 году, тыс. руб.	На 31 декабря 2014 года, тыс. руб.
Оценочные обязательства – всего	9 536	13 579	(12 985)	10 130
в том числе:				
резерв по отпускам	7 411	10 797	(10 246)	7 962
резерв по страховым взносам	2 125	2 782	(2 739)	2 168

6. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Отложенный налоговый актив имеет следующий состав:

	На 31 декабря 2014 года, тыс. руб.	На 31 декабря 2013 года, тыс. руб.	На 31 декабря 2012 года, тыс. руб.
Резервы сомнительных долгов	6 225	3 948	3 276
Резерв по отпускам	2 026	1 907	1 725
Расходы будущих периодов	24	24	24
Основные средства	6	4	2
Резервы под обесценение финансовых вложений	1 842	-	-
Итого	10 123	5 883	5 027

Отложенное налоговое обязательство имеет следующий состав:

	На 31 декабря 2014 года, тыс. руб.	На 31 декабря 2013 года, тыс. руб.	На 31 декабря 2012 года, тыс. руб.
Материалы	-	-	50
Расходы будущих периодов	-	-	-
Итого	-	-	50

Постоянные налоговые обязательства:

	За январь-декабрь 2014 года, тыс. руб.	За январь-декабрь 2013 года, тыс. руб.	За январь-декабрь 2012 года, тыс. руб.
Непроизводственные расходы, в том числе:	3 144	4 696	2 854
Заработная плата	688	943	845
Проведение мероприятий	96	469	758
Командировочные расходы/обучение	808	472	352
Обслуживание программного обеспечения	220	0	221
Офисные расходы	126	204	221
Билеты сотрудникам в отпуск	164	241	143
Подарки сотрудникам	68	79	97
Аренда офиса	127	129	92
Процентные расходы по договорам займа	118	16	65
Реклама	24	76	60
Профессиональные услуги	-	1 372	-
Возмещаемые расходы по страхованию	705	695	-

Распределение налога на прибыль по территориально обособленным подразделениям в доле, приходящейся в бюджеты субъектов Федерации в течение отчетного года, в соответствии с учетной политикой, осуществлялось исходя из среднесписочной численности и остаточной стоимости имущества.

7. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Связанными сторонами в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету (ПБУ 11/2008) «Информация о связанных сторонах», утвержденным приказом Минфина России от 29 апреля 2008 года №48н, по состоянию на 31 декабря 2014 года являются:

Связанная сторона	Характер отношений (доля владения и т. д.)
Финка Микрофинансовый Холдинг, ЛЛС	Доля владения акциями ЗАО МФО «ФИНКА» 100%, единственный акционер ЗАО МФО «ФИНКА» с 18 августа 2011 года
Финка Интернэшнл, Инк	Доля владения акциями ЗАО МФО «ФИНКА» 100%, единственный акционер ЗАО МФО «ФИНКА» до 18 августа 2011 года
Другие компании группы	

В 2014 году расходы по связанным сторонам составили (без учета НДС):

Расходы по договору об управленческих услугах от 18 ноября 2011 года в редакции от 01.01.13 г. с Микрофинансовым Холдингом, ЛЛС	508 тыс.долларов США
Расходы по лицензионному договору от 29 декабря 2008 года с Финка Интернэшнл, Инк (оплата на счет Микрофинансового Холдинга, ЛЛС)	246 тыс.долларов США
Расходы по соглашению о возмещении расходов (Agreement of reimbursement) с Финка Интернэшнл, Инк	67 тыс.долларов США

8. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая РФ, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате РФ.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в РФ. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от мер экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики РФ, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на бизнесе Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В связи с тем, что РФ добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые подвержены значительным колебаниям.

Налогообложение – Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Хотя руководство Компании полагает, что прилагаемая бухгалтерская отчетность достоверно отражает налоговые обязательства Компании, существует риск того, что трактовка налоговыми и таможенными органами положений данного законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может не совпадать с их трактовкой руководством Компании. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при трактовке законодательства и проверке налоговых расчетов, и могут быть оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. Как следствие, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Компании в отношении их применения не поддается надежной оценке.

9. РИСКИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности компании и является существенным элементом операционной деятельности компании. Основные финансовые риски, присущие деятельности Компании являются те, которые касаются кредитных, ликвидности и рыночных движений процентных ставок и курсов обмена валют.

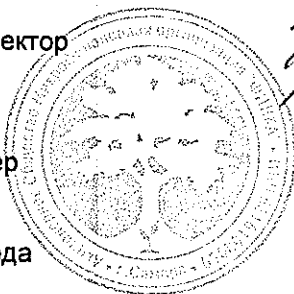
Комитет управление активами и пассивами рассматривает каждый месяц прогноз ликвидности покрытия на 1 год. Прогноз ликвидности основан на ожидаемых выдачах займов, ожидаемых планов финансирования и других ожидаемых движений денежных средств. Комитет принимает решения, связанные с новыми заимствованиями, устанавливает лимиты на контрагентов по операциям с банками и финансовыми учреждениями, контролирует ковенанты кредиторов. Комитет рассматривает вопросы, связанные с сроках погашения активов и обязательств.

Операционный отдел проводит оценку качества кредитного портфеля компании и готовит рекомендации, касающиеся резервов под обесценение и положения по выдаче займов. Операционный отдел осуществляет контроль за реализацией методологии в отношении управления кредитным риском, принимает меры к минимизации рисков и принимает решения, касающиеся операций несущих кредитный риск. Этот отдел устанавливает лимиты для филиалов, осуществляет анализ и управляет кредитным риском.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

21 января 2015 года



Гюлумян А.В.

Басис С.А.