

**Акционерное  
общество  
Микрофинансовая  
компания «ФИНКА»**

Бухгалтерская отчетность за 2016 год  
и аудиторское заключение

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционеру и совету Директоров АО МФК «ФИНКА»

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности АО МФК «ФИНКА» (далее «Компания»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчета об изменениях капитала за 2016 год;
  - Отчета о движении денежных средств за 2016 год;
  - Пояснений к бухгалтерской отчетности.

### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

## Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО МФК «ФИНКА» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности.

## Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пункте 2 Пояснений к бухгалтерской отчетности, а именно, что в связи с понесенными убытками в размере 119,779 тыс. руб. и 303,999 тыс. руб. за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 года, соответственно, и тем обстоятельством, что деятельность Компании существенно зависит от финансирования со стороны акционеров, как описано в Пояснении 11 и 20, существует значительное сомнение в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Эти обстоятельства вместе с сомнениями в способности Компании соблюдать особые экономические условия, прописанные в договорах займов, после выпуска данной отчетности также представлены в пункте 2 Пояснений к бухгалтерской отчетности.

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пункте 3 Пояснений к бухгалтерской отчетности, а именно, что Компания пересмотрела сравнительные данные для бухгалтерского баланса на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, отчета о финансовых результатах за 2015 и 2014 год, отчета об изменениях капитала за 2015 и 2014 год и отчета о движении денежных средств за 2015 год.

## Прочие сведения

Аудит бухгалтерской отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, был проведен другой аудиторской фирмой, чей отчет от 20 апреля 2016 года выражает немодифицированное мнение в отношении этой бухгалтерской отчетности.

  
Анна Зданевич  
руководитель задания, директор  


ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

26 июня 2017 года

Аудируемое лицо: АО МФК «ФИНКА»

Свидетельство о государственной регистрации № 002159287 выдано Инспекцией Федеральной налоговой службы по Октябрьскому району г. Самары 05.09.2005г.

Основной государственный регистрационный номер: 1056316050790

Место нахождения: Российская Федерация, 443079, город Самара, ул. Революционная, дом 111, второй этаж

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 11603080484.

# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС на 31 декабря 2016 года

Организация  
Идентификационный номер  
налогоплательщика  
Вид экономической деятельности  
Организационно-правовая форма /  
форма собственности  
Единица измерения  
Местонахождение (адрес)

**АО МФК «ФИНКА»**  
**6316103050**  
**Прочее финансовое посредничество**  
**Акционерное**  
**общество/Собственность**  
**иностранных юридических лиц**  
**тыс. руб.**  
**443079, г. Самара, ул.**  
**Революционная, 111**

К О Д Ы	
Форма по ОКУД	0710001
Дата (число, месяц, год)	31.12.2016
по ОКПО	78266822
ИНН	6316103050
по ОКВЭД	65.2
по ОКОПФ/ по ОКФС	67 / 23
по ОКЕИ	384 (385)

Наименование показателя	Пояснение	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года (пересмотрено)	На 31 декабря 2014 года (пересмотрено)
<b>АКТИВ</b>				
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Нематериальные активы	4	27	18,616	23,271
Основные средства	5	342	650	1,818
Доходные вложения в материальные ценности		-	-	-
Финансовые вложения	6	115,958	129,964	423,425
Отложенные налоговые активы		-	-	-
Прочие внеоборотные активы		-	-	-
<b>Итого по разделу I</b>		<b>116,327</b>	<b>149,230</b>	<b>448,514</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Запасы	7	304	411	154
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям		-	-	-
Дебиторская задолженность	8	27,714	28,675	271,039
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	6	299,340	487,123	865,013
Денежные средства и денежные эквиваленты	9	25,760	192,833	183,985
Прочие оборотные активы	10	2,389	2,818	150
<b>Итого по разделу II</b>		<b>355,507</b>	<b>711,860</b>	<b>1,320,341</b>
<b>БАЛАНС</b>		<b>471,834</b>	<b>861,090</b>	<b>1,768,855</b>
<b>ПАССИВ</b>				
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
Уставный капитал	11	430,090	430,090	430,090
Собственные акции, выкупленные у акционеров		-	-	-
Переоценка внеоборотных активов		-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)		-	-	-
Резервный капитал		8,369	8,369	8,369
Нераспределенная прибыль (убыток)		(354,884)	(235,064)	68,952
<b>Итого по разделу III</b>		<b>83,575</b>	<b>203,395</b>	<b>507,411</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заёмные средства	12	123,950	20,000	600,063
Отложенные налоговые обязательства		-	-	-
Оценочные обязательства		-	-	-
<b>Итого по разделу IV</b>		<b>123,950</b>	<b>20,000</b>	<b>600,063</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заёмные средства	12	229,444	594,440	591,904
Кредиторская задолженность	13	30,623	36,028	59,225
Доходы будущих периодов		-	-	-
Оценочные обязательства	14	3,489	7,227	10,130
Прочие обязательства		753	-	122
<b>Итого по разделу V</b>		<b>264,309</b>	<b>637,695</b>	<b>661,381</b>
<b>БАЛАНС</b>		<b>471,834</b>	<b>861,090</b>	<b>1,768,855</b>

Генеральный директор  
Де Натале Марко Леонардо  
26 июня 2017 года



Главный бухгалтер  
Светличкина Наталья Александровна

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
за 2016 год**

Организация	<b>АО МФК «ФИНКА»</b>	Дата (число, месяц, год)	31.12.2016	Форма по ОКУД	0710002
Идентификационный номер налогоплательщика	<b>6316103050</b>	по ОКПО	78266822	ИНН	6316103050
Вид экономической деятельности	<b>Прочее финансовое посредничество</b>	по ОКВЭД	65.2	по ОКФС	67 / 23
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Акционерное общество / Собственность иностранных юридических лиц</b>	по ОКЕИ	384 (385)		
Единица измерения	<b>тыс. руб.</b>				

Наименование показателя	Пояснение	2016 год	2015 год (пересмотрено)
Выручка	15	165,356	305,658
Себестоимость продаж	16	(134,616)	(283,342)
<b>Валовая прибыль</b>		<b>30,740</b>	<b>22,316</b>
Коммерческие расходы		-	-
Управленческие расходы	17	(79,108)	(86,211)
<b>Убыток от продаж</b>		<b>(48,368)</b>	<b>(63,895)</b>
Доходы от участия в других организациях			
Проценты к получению		4,401	14,693
Проценты к уплате		-	-
Прочие доходы	18	22,178	42,130
Прочие расходы	19	(97,990)	(296,927)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(119,779)</b>	<b>(303,999)</b>
Текущий налог на прибыль в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	20	(4,909)	(3,533)
Изменение отложенных налоговых обязательств		-	-
Изменение отложенных налоговых активов	20	-	-
<b>Чистый убыток</b>		<b>(119,779)</b>	<b>(303,999)</b>

СПРАВОЧНО

Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль периода	-	-
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль периода	(41)	(17)
Совокупный финансовый результат периода	(119,820)	(304,016)
Базовая прибыль на акцию, руб.	-	-
Разводнённая прибыль на акцию, руб.	-	-

Генеральный директор

Де Натале Марко Леонардо

26 июня 2017 года



Главный бухгалтер

Светличкина Наталья Александровна

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА  
за 2016 год**

Организация	<b>АО МФК «ФИНКА»</b>
Идентификационный номер налогоплательщика	<b>6316103050</b>
Вид экономической деятельности	<b>Прочее финансовое посредничество</b>
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Акционерное общество/Собственность иностранных юридических лиц</b>
Единица измерения	<b>тыс. руб.</b>

	<b>К О Д Ы</b>
Форма по ОКУД	0710003
Дата (число, месяц, год)	31.12.2016
по ОКПО	78266822
ИНН	6316103050
по ОКВЭД	65.2
по ОКОПФ / по ОКФС	67 / 23
по ОКЕИ	384 (385)

**1. Движение капитала**

Наименование показателя	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Переоценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без переоценки)	Резервный капитал	Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)	Итого
<b>Величина капитала на 31 декабря 2014 года</b>	<b>430,090</b>	-	-	-	<b>8,369</b>	<b>68,952</b>	<b>507,411</b>
Чистый убыток						(303,999)	(303,999)
Расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	-	-	-	-	-	(17)	(17)
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	-	-
Дооценка по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	-	-	-
Вложение собственных акций в уставный капитал дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-
<b>Величина капитала на 31 декабря 2015 года</b>	<b>430,090</b>	-	-	-	<b>8,369</b>	<b>(235,064)</b>	<b>203,395</b>
Чистый убыток	-	-	-	-	-	(119,779)	(119,779)
Расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	-	-	-	-	-	(41)	(41)
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	-
Дооценка по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	-	-	-
<b>Величина капитала на 31 декабря 2016 года</b>	<b>430,090</b>	-	-	-	<b>8,369</b>	<b>(354,884)</b>	<b>83,575</b>

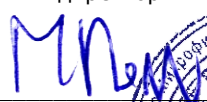
## 2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Пояснение	На 31 декабря 2014 года	Изменения капитала за 2015 год		На 31 декабря 2015 года
			за счет чистой прибыли	за счет иных факторов	
<b>Капитал - всего</b>					
до корректировок	3	517,534	(193,921)	-	323,613
корректировка в связи с:					
исправлением ошибок		(10 123)	(110 095)	-	(120 218)
после корректировок	3	507,411	(304,016)	-	203,395
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3	79,075	(193,921)	-	(114,846)
корректировка в связи с:					
исправлением ошибок		(10 123)	(110 095)	-	(120 218)
после корректировок	3	68,952	(304,016)	-	(235,064)

## 3. Чистые активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года	На 31 декабря 2014 года
Чистые активы	83,575	203,395	507,411

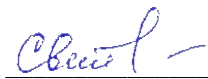
Генеральный директор

  
Де Натале Марко Леонардо

26 июня 2017 года



Главный бухгалтер

  
Светличкина Наталья Александровна

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
за 2016 год**

Организация	<b>АО МФК «ФИНКА»</b>	Форма по ОКУД	<b>0710004</b>
Идентификационный номер налогоплательщика	<b>6316103050</b>	Дата (число, месяц, год)	<b>31.12.2016</b>
Вид экономической деятельности	<b>Прочее финансовое посредничество</b>	по ОКПО	<b>78266822</b>
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Акционерное общество/Собственность иностранных юридических лиц</b>	ИНН	<b>6316103050</b>
Единица измерения	<b>тыс. руб.</b>	по ОКВЭД	<b>65.2</b>
		по ОКОПФ / по ОКФС	<b>67 / 23</b>
		по ОКЕИ	<b>384 (385)</b>

Наименование показателя	За 2016 год	За 2015 год
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ТЕКУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
От продажи продукции, товаров, работ и услуг	807,829	1,330,552
Прочие поступления	820	8,021
На оплату товаров, работ, услуг	(514,661)	(377,084)
На оплату труда	(114,886)	(182,513)
На выплату процентов по долговым обязательствам	(61,139)	(144,619)
На расчёты по налогам и сборам	(713)	(232)
На прочие выплаты, перечисления	(31,390)	(79,479)
<b>Сальдо денежных потоков от текущей деятельности</b>	<b>85,860</b>	<b>554,646</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
От продажи объектов основных средств и иного имущества	1,527	874
Дивиденды, проценты по финансовым вложениям	1,116	1,524
От возврата предоставленных займов и продажи долговых ценных бумаг	3,416	13,109
Поступления от погашенных депозитов	-	-
На приобретение объектов основных средств (включая доходные вложения в материальные ценности) и нематериальных активов	-	-
На приобретение акций	-	-
На приобретение долговых ценных бумаг, предоставление займов другим лицам	-	-
<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>	<b>6,059</b>	<b>15,507</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Получение заемных средств	32,400	-
Погашение заемных средств	(288,862)	(561,328)
Денежные средства, направленные на выплату дивидендов	-	-
<b>Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности</b>	<b>(256,462)</b>	<b>(561,328)</b>
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	<b>(164,543)</b>	<b>8,825</b>
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	<b>192,833</b>	<b>183,985</b>
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	<b>25,760</b>	<b>192,833</b>
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	(2,530)	23

Генеральный директор

Де Натале Марко Леонардо  
26 июня 2017 года



Главный бухгалтер

Светличкина Наталья Александровна



## **1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ**

АО Микрофинансовая компания «ФИНКА» (далее – АО МФК «ФИНКА», Компания) было образовано в 2005 году (Свидетельство о государственной регистрации 63 № 002159287 от 05.09.2005.)

Юридический и фактический адрес: Российская Федерация, 443079, г. Самара, ул. Революционная, 111.

Единственным акционером является FINCA MICROFINANCE HOLDING COMPANY LLC.

Основным видом деятельности АО МФК «ФИНКА» является предоставление 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).

Деятельность Компании регламентируется законодательством Российской Федерации (далее – «РФ»).

Среднесписочная численность работающих в Компании за 2016 и 2015 годы составила 128 и 232 человек, соответственно.

## **2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

Бухгалтерская отчетность Компании сформирована согласно действующим в РФ правилам бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет в Компании организован в соответствии с требованиями законодательства РФ о бухгалтерском учете, нормативно-правовых актов Министерства финансов РФ и органов, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета в 2016 году осуществлялось в соответствии со способами, указанными в Учетной политике Компании, утвержденной приказом генерального директора от 31 декабря 2015 года.

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

### ***2.1. 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.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов и за годы, закончившиеся на данные даты, Компания отразила чистый убыток в размере 119 779 тыс. руб. и 303 999 тыс. руб., соответственно, что в свою очередь привело к повторяющимся нарушениям финансовых условий кредитных договоров. Данные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Для решения данных задач и скорейшего возвращения к прибыльности Компания приняла новую стратегию бизнеса в 2016 году, утвержденную всеми кредиторами и предусматривающую географическую переориентацию кредитного бизнеса, а также особый акцент на сокращении расходов.

Новая бизнес-стратегия Компании, предусматривающая возвращение к прибыльности, заключается в расширении деятельности в регионах с более низкой конкуренцией и более высоким спросом со стороны клиентов, таких как Северный Кавказ, и постепенном уходе из регионов с более низким потенциалом. Компания значительно сократила свое присутствие в Сибири и Поволжье в 2015 году, вернув основную часть выданных займов, а также продав третьим сторонам оставшуюся часть своего кредитного портфеля в Сибири и почти весь оставшийся кредитный портфель в Поволжье в 2016 году (за исключением филиала в Арске, Республика Татарстан, на который приходилось менее 8% кредитного портфеля в декабре 2016 года). Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2016 года Компания вела деятельность, в основном, на Северном Кавказе, поскольку почти все займы были выданы в этом регионе.

С целью сокращения расходов и в рамках новой стратегии по возвращению к рентабельности Компания приняла ряд мер в 2015 и 2016 годах, что позволило ей снизить прочие расходы с 296 927 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, до 97 990 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за счет закрытия филиалов в вышеуказанных регионах.

После утверждения новой стратегии 21 мая 2016 года Компания подписала новое общее соглашение со всеми кредиторами, которое заменило ранее заключенные кредитные соглашения. Новое общее соглашение включает в себя ряд особых условий, позволяющих Компании пользоваться необходимыми кредитными программами для удовлетворения потребности в ликвидности и продолжения деятельности. В качестве дополнительной поддержки со стороны своих кредиторов в 2016 году Компания получила со стороны всех кредиторов дополнительное временное освобождение от выполнения условий, связанных с предоставлением кредитов на период с начала 2016 года по 31 марта 2017 года.

28 апреля 2017 года Компания подписала с кредиторами соглашение о реструктуризации задолженности, предусматривающее отсрочку платежей по основному долгу в сумме 96 233 тыс. руб., приходящихся на март и апрель 2017 года, до 18 августа 2017 года, а также снижение минимального уровня коэффициента достаточности капитала до 17% на срок отсрочки платежей по основному долгу.

Компания получала и продолжает получать все необходимое финансирование от своих акционеров, и получила подтверждение в форме письма поддержки от своего акционера на период не менее последующих двенадцати месяцев с даты утверждения настоящей финансовой отчетности.

## **2.2. План счетов бухгалтерского учета**

Компания разработала и применяет рабочий план счетов бухгалтерского учета, основанный на стандартном плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденном Приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 года № 94н, с применением отдельных субсчетов, позволяющих получать отчетность, соответствующую требованиям бухгалтерского и налогового законодательства по российским стандартам, а также требованиям отдельного учета затрат.

## **2.3. Проведение инвентаризации**

Инвентаризация проводится в соответствии с «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 13 июня 1995 года № 49.

Инвентаризация основных средств и материально-производственных запасов проводится по отдельным подразделениям и отдельным классам основных средств не реже одного раза в год. Последняя инвентаризация основных средств и материально-производственных запасов была проведена по состоянию на 10 октября 2016 года.

## **2.4. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте**

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс рубля, установленный Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), действующий на день совершения операции. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в отчете в суммах, исчисленных на основе официального курса рубля, установленного ЦБ РФ, действовавшего 31 декабря 2016, 2015 и 2014 года.

Порядок учета активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, регулируется ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». В соответствии с ПБУ 3/2006, обязательства, выраженные в иностранной валюте, подлежат пересчету в рубли по состоянию:

- на дату их принятия к учету;
- на последнюю дату месяца, на отчетную дату и на дату совершения операции;
- на дату погашения обязательства.

Курсовые разницы отражаются в Отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов или прочих расходов.

## **2.5. Оборотные и внеоборотные активы и обязательства**

Активы, отраженные в бухгалтерской отчетности в составе оборотных, предполагаются к использованию в производственной и иной деятельности в течение 12 месяцев после отчетной даты. Обязательства, отраженные в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочных, предполагаются к погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

## **2.6. Учет основных средств**

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Компании на приобретение, сооружение и изготовление.

Основные средства, полученные безвозмездно, принимаются к бухгалтерскому учету по рыночной стоимости, подтвержденной документально, с отражением в составе доходов будущих периодов и с последующим ежемесячным отнесением на прочие доходы в размере начисленных амортизационных отчислений.

В первоначальную стоимость основных средств включаются фактические затраты на доставку объектов и доведение их до состояния, пригодного к использованию.

Активы, в отношении которых выполняются условия, отвечающие критериям основных средств, предусмотренным п. 4 ПБУ 6/01, и стоимостью не более 40,000 руб. за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов (далее – «МПЗ»).

Изменения первоначальной стоимости допускаются в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств. Учет затрат, связанных с модернизацией и реконструкцией объекта основных средств, ведется в порядке, установленном для учета капитальных вложений. При модернизации и реконструкции объектов основных средств текущая восстановительная стоимость объектов основных средств увеличивается на сумму понесенных фактических затрат. В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта ОС в результате модернизации и реконструкции пересматривается срок полезного использования по этому объекту. Срок полезного использования может быть пересмотрен как в сторону увеличения, так и сокращения ранее установленного.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объектов основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Применение линейного способа начисления амортизации производится в течение всего срока полезного использования объекта.

По основным средствам, приобретенным до 1 января 2002 года, нормы амортизации определяются в соответствии с нормами, утвержденными Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных средств народного хозяйства СССР»; по основным средствам, приобретенным после 1 января 2002 года, нормы амортизации рассчитываются исходя из сроков полезного использования амортизируемого имущества на основании «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, устанавливается срок полезного использования в соответствии с рекомендациями организаций-изготовителей. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах и по которым отсутствуют рекомендации организаций-изготовителей, срок полезного использования определяется экспертной оценкой.

Сроки полезного использования основных средств (в годах), применяемые для начисления амортизации приведены ниже:

<b>Группы основных средств</b>	<b>Сроки полезного использования (лет)</b>	
	<b>От (минимум)</b>	<b>До (максимум)</b>
Сооружения	5	8
Компьютерное оборудование	2	5
Рекламные конструкции	7	10
Офисное оборудование	5	15
Офисная мебель	5	7
Транспортные средства	3	7

Фактические затраты на текущий и капитальный ремонты объектов основных средств относятся на расходы, связанные с производством и реализацией того периода, в котором они произведены.

Стоимость объекта основных средств, который выбывает или не способен приносить Компании экономические выгоды (доход) в будущем, подлежит списанию со счетов бухгалтерского учета.

Доходы и расходы от выбытия и реализации основных средств отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов и расходов в нетто оценке.

## **2.7. Учет нематериальных активов**

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной на дату принятия их к бухгалтерскому учету:

- приобретенные за плату – по сумме фактических расходов на приобретение и дополнительных расходов на доведение их до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ);
- созданные самой Компанией – по сумме фактических расходов на создание;
- полученные по договору дарения (безвозмездно) – по рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету;
- полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – по стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче Компанией.

Срок полезного использования определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету исходя из:

- срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации (в том числе, срока действия патента, свидетельства, лицензионного (авторского) договора по переданным исключительным правам);
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого Компания предполагает получать экономические выгоды, определяемого компетентным структурным подразделением.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Компания ежегодно рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода (более 5%), в течение которого предполагается использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях, без ретроспективных корректировок предыдущих периодов.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока их полезного использования. Амортизация по нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования не начисляется.

Амортизационные отчисления производятся до полного погашения стоимости объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Переоценка нематериальных активов не производится.

## **2.8. Учет финансовых вложений**

К финансовым вложениям Компании относятся:

- предоставленные другим организациям и физическим лицам займы и микрозаймы;
- ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя);
- депозиты, размещаемые в кредитных учреждениях на срок более 3 месяцев;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования и т.п.

Финансовые вложения отражаются в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

К краткосрочным финансовым вложениям относятся финансовые вложения сроком менее 12 месяцев. Остальные финансовые вложения учитываются в составе внеоборотных активов как долгосрочные финансовые вложения.

Несущественные затраты на приобретение финансовых вложений учитываются в составе прочих расходов того периода, в котором приобретены финансовые вложения. Уровень существенности устанавливается в размере 5% от договорной стоимости приобретения финансовых вложений.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах).

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных организацией безвозмездно, таких как ценные бумаги, признается:

- их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету. Под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается их рыночная цена, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг;
- сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи полученных ценных бумаг на дату их принятия к бухгалтерскому учету – для ценных бумаг, по которым организатором торговли на рынке ценных бумаг не рассчитывается рыночная цена.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на прочие расходы.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости

Выбытие активов, по которым определяется текущая рыночная стоимость, производится:

- по отдельным объектам финансовых вложений – по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;
- по инвестиционным портфелям, инвестиционным паям – по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО, на дату предшествующей операции – метод скользящей ФИФО).

По состоянию на 31 декабря каждого отчетного года, а также при наличии признаков обесценения финансовых вложений проводится проверка на обесценение, и при необходимости в бухгалтерском учете начисляется резерв под обесценение финансовых вложений в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». Резерв формируется в том случае, если в результате проведенной проверки подтверждается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений.

Задолженность по займам и микрозаймам со просроченными платежами сроком свыше 180 дней выводится из состава финансовых вложений в связи с утратой способности приносить Компании экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости и переводится в состав дебиторской задолженности.

### **2.9. Учет товарно-материальных ценностей.**

Фактической себестоимостью товарно-материальных ценностей (далее – «ТМЦ»), приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение.

Списание ТМЦ производится по средней стоимости на счета затрат, в соответствии с назначением ТМЦ.

### **2.10. Учет денежных средств и денежных эквивалентов**

Высоколиквидные финансовые вложения со сроком погашения менее трех месяцев, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости отражаются в составе строки «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса.

### **2.11. Учет доходов**

Доходы Компании в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности Компании подразделяются на:

- (а) доходы от обычных видов деятельности;
- (б) прочие доходы.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, указанных в Пояснении 1 считаются прочими поступлениями.

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- Компания имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом.
- Сумма выручки может быть определена.
- Имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод Компании. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда Компания в будущем получит в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива.
- Право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от Компании к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).
- Расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Выручкой Компании признается сумма процентных доходов по договорам выданных займов без наличия просроченной задолженности или со сроком возникновения такой задолженности менее 180 дней, а также сумма комиссий при выдаче займов.

Компания полагает, что у нее отсутствуют основания с должной степенью уверенности ожидать увеличения экономических выгод при достижении срока возникновения просрочки задолженности более 180 дней просрочки задолженности по выданным займам.

В составе прочих доходов учитываются:

- штрафные санкции по договорам выданных займов со сроком возникновения просроченной задолженности менее 180 дней;
- сумма оплаченных госпошлин, подлежащих возмещению должниками на основании судебного решения;
- списанная кредиторская задолженность;
- проценты к получению, кроме процентов по договорам выданных займов;
- курсовые разницы;
- доходы от реализации прочего имущества;
- прочие доходы организации.

## **2.12. Учет расходов**

Расходы по обычным видам деятельности формируют:

- расходы, связанные с приобретением сырья, материалов, товаров и иных материально-производственных запасов;
- расходы, возникающие непосредственно в процессе переработки (доработки) материально-производственных запасов для целей производства продукции, выполнения работ и оказания услуг и их продажи, а также продажи (перепродажи) товаров.

Компания относит прямые расходы на оказание финансовых услуг к расходам по обычным видам деятельности.

Расходы в виде процентов по привлеченным займам согласно учетной политике Компании относятся к расходам по обычным видам деятельности и включаются в состав себестоимости.

Не признаются расходами Компании выбытие активов в порядке предварительной оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг, имущественных прав.

К прочим расходам относятся:

- государственная пошлина;
- налог на имущество;
- плата за негативное воздействие на окружающую среду;
- регулярные платежи за пользование недрами;
- транспортный налог;
- налог на добычу полезных ископаемых (далее – «НДПИ»);
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- возмещение причиненных организацией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;
- сумма уценки активов;
- иные аналогичные расходы.

### **2.13. Учет затрат по кредитам и займам**

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются:

- проценты на сумму займа (кредита), подлежащие уплате заимодавцу (кредитору) в размере и на условиях, предусмотренных договорами займа (кредита);
- дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Дополнительные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов) включаются в состав прочих расходов равномерно в течение срока займа (кредита).

Дополнительные затраты (комиссии) по полученным кредитам и займам подлежат амортизации ежемесячно пропорционально количеству календарных дней в течение срока действия договора займа. Отложенный расход по таким затратам учитывается на балансе организации в составе прочих оборотных активов.

Расходы в виде процентов по привлеченным займам относятся к основному виду деятельности компании. Согласно ПБУ 10/99 п. 5 данные расходы Компания расценивает как расходы по обычным видам деятельности и учитывает в составе себестоимости.

### **2.14. Учет оценочных резервов и оценочных обязательств**

**Оценочные резервы.** В бухгалтерском учете начисляются следующие виды оценочных резервов:

- (i) на возможные потери по займам (ежеквартально);
- (ii) по сомнительным долгам (ежеквартально);
- (iii) по прочим активам, в случае если их стоимость ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных активов в обычных условиях ее деятельности.

При этом существует следующий порядок создания резервов:

**Резерв на возможные потери по займам** создается Компанией на займы и микрозаймы, а также прочую задолженность (штрафы) в размере, установленном Указанием ЦБ РФ от 28 июня 2016 года № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».



Размер резерва на возможные потери по займам устанавливается в зависимости от типа получателя займа, фактов реструктуризации займа, обеспеченности займа залогом и/или поручительством, а также наличием и продолжительностью просроченных платежей.

Признание расходов по созданию резерва на возможные потери по займам в бухгалтерском учете производится в составе прочих расходов.

Пользуясь возможностью, предусмотренной Указанием Банка России от 14 июля 2014 года N 3321-У, Компания на 31 декабря 2014 года признала 15% от установленной в соответствии с Указанием суммы резервов на возможные потери по займам.

Начиная с 31 декабря 2015 года Компания признает в учете резерв на возможные потери по займам в полном размере.

Сумма резерва отражается на балансе Компании как оценочное значение:

- в отношении выданных займов без просрочки или с просрочкой до 180 дней в составе финансовых вложений;
- в отношении выданных займов с просрочкой более 180 дней в составе дебиторской задолженности;
- в отношении требований по начисленным процентным доходам в составе дебиторской задолженности.
- в отношении прочей задолженности по займам в составе дебиторской задолженности.

Списание безнадежной задолженности производится в бухгалтерском и налоговом учете за счет резерва в соответствии со ст. 297.3 НК РФ и пп. 8 и 9 Указания ЦБ РФ от 28 июня 2016 года №.4054-У.

**Резерв по сомнительным долгам** образуется по задолженности прочих сомнительных дебиторов.

При этом сомнительным долгом признается дебиторская задолженность Компании, которая не погашена или с высокой в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Резерв создается ежемесячно по результатам сверки расчетов с прочими контрагентами.

**Оценочные обязательства.** В бухгалтерском учете и отчетности отражаются следующие виды оценочных обязательств:

- По выплате вознаграждений по результатам работы за квартал, год. Обязательство по таким выплатам начисляется в следующих случаях:
  - (а) выплаты предусмотрены трудовыми или коллективными договорами;
  - (б) исходя из действий компании, которые вследствие установившейся прошлой практики или сделанных компанией заявлений дают работникам основание считать, что организация принимает на себя обязательства по соответствующим выплатам, а также что организация имеет ресурсы для исполнения таких обязательств.
- На оплату неиспользованных отпусков;  
Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков создается на последний день текущего налогового периода исходя из количества дней неиспользованного отпуска и средневзвешенной суммы расходов на оплату труда работников.
- На оплату страховых взносов;  
Резерв на оплату страховых взносов формируется путем начисления суммы обязательных отчислений страховых взносов по каждому работнику на сумму созданного по ним резерва на оплату отпусков.
- Прочие оценочные обязательства, удовлетворяющие критериям п. 4, 5 ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (далее – «ПБУ 8/2010»).

### **2.15. Учет расходов будущих периодов**

Учет расходов будущих периодов осуществляется на счете 97 «Расходы будущих периодов» по фактически произведенным затратам. Списание расходов будущих периодов осуществляется ежемесячно в дебет счетов учета расходов в течение срока, определенного в соответствующих документах (лицензиях, договорах и т.п.). В случае если из соответствующих документов невозможно сделать вывод о сроке, то он определяется комиссией, состав которой утверждается генеральным директором Компании.

### **2.16. Отложенный налог на прибыль**

В соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» в бухгалтерском учете и отчетности отражается отложенный налог на прибыль (отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства), т.е. суммы, способные оказать влияние на величину текущего налога на прибыль в последующих отчетных периодах.

При составлении бухгалтерской отчетности суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отражаются в бухгалтерском балансе свернуто.

### **2.17. Отчет о движении денежных средств**

В отчете о движении денежных средств отражаются платежи Компании и поступления в Компанию денежных средств и денежных эквивалентов, а также остатки денежных средств и денежных эквивалентов на начало и конец отчетного периода. Компания составляет отчет о движении денежных средств прямым методом.

Денежные потоки организации от операций, связанных с предоставлением процентных займов классифицируются как денежные потоки от текущих операций.

Денежные потоки организации от операций, связанных с приобретением, созданием или выбытием внеоборотных активов организации, за исключением потоков от обычных видов деятельности, указанных в Пояснении 1, классифицируются как денежные потоки от инвестиционных операций.

Денежные потоки организации от операций, связанных с привлечением организацией финансирования на долговой основе, классифицируются как денежные потоки от финансовых операций.

## **3. КОРРЕКТИРОВКИ В СВЯЗИ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ИСПРАВЛЕНИЕМ ОШИБОК**

**3.1.** По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года краткосрочные депозиты на срок до 3 месяцев учитывались в составе денежных средств и их эквивалентов в отличие от 31 декабря 2014 года, когда размещенные краткосрочные депозиты до 3 месяцев учитывались в составе финансовых вложений.

Изменение сравнительной информации в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2014 года представлены в следующей таблице:

Строка Бухгалтерского баланса	Данные на 31 декабря 2014 года при условии действия учётной политики отчётного года, тыс. руб.		
	Первоначальное значение	Скорректированное значение	Корректировка
Финансовые вложения	1,000,035	865,013	(135,322)
Денежные средства и денежные эквиваленты	48,663	183,985	135,322

Изменение сравнительной информации в отчёте о движении денежных средств за 2015 год представлены в следующей таблице:

Строка Отчёта о движении денежных средств	Данные за 2015 год при условии действия учётной политики отчётного года, тыс. руб.		
	Первоначальное значение	Скорректированное значение	Корректировка
Прочие поступления	143,341	8,021	(135,322)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов	48,663	183,985	135,322

**3.2.** Компанией было принято решение о непризнании отложенного налогового актива, начиная с 2014 г. В 2014 г. Сумма непризнанного отложенного налогового актива составила 10,123 тыс. руб., в 2015 г. – 57,266 тыс. руб.

**3.3.** Компанией было принято решение о пересчете резерва под обесценение финансовых вложений и по сомнительной дебиторской задолженности на конец 2015 г. Сумма резерва была увеличена на 66,061 тыс. руб., а именно: на 1,380 тыс. руб. увеличен резерв под обесценение финансовых вложений, на 64,681 тыс. руб. - резерв по сомнительной дебиторской задолженности.

Изменение сравнительной информации в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2015 года по резерву и отложенному налоговому активу представлены в следующей таблице:

Статья бухгалтерского баланса	Первоначальное значение		Скорректированное значение		Корректировка	
	1 января 2015 г.	31 декабря 2015 г.	1 января 2015 г.	31 декабря 2015 г.	1 января 2015 г.	31 декабря 2015 г.
Отложенные налоговые активы	10,123	57,266	-	-	(10,123)	(57,266)
Финансовые вложения	865,013	488,503	865,013	487,123	-	(1,380)
Дебиторская задолженность	271,039	93,356	271,039	28,675	-	(64,681)
Нераспределенная прибыль (убыток)	79,075	(114,846)	68,952	(235,064)	(10,123)	(120,218)

Также был пересмотрен отчет о финансовых результатах за 2015 г. Влияние изменений на финансовую отчетность за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года, приведено ниже:

Статья отчета о финансовых результатах	Первоначальное значение	Скорректированное значение	Корректировка
Прочие расходы	(230,866)	(296,927)	(66,061)
Чистый убыток	(193,904)	(303,999)	(110,095)
Совокупный финансовый результат года	(193,921)	(304,016)	(110,095)

#### 4. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение первоначальной стоимости по нематериальным активам Компании представлено следующим образом:

Наименование показателя				(тыс. руб.)
	На 31 декабря 2015 года	Поступило	Выбыло	На 31 декабря 2016 года
Программный продукт Flexcube	32,579	-	-	32,579
Прочие нематериальные активы	-	27	-	27
<b>Итого</b>	<b>32,579</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>32,606</b>

Наименование показателя				(тыс. руб.)
	На 31 декабря 2014 года	Поступило	Выбыло	На 31 декабря 2015 года
Программный продукт Flexcube	32,579	-	-	32,579
<b>Итого</b>	<b>32,579</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32,579</b>

Сумма начисленной амортизации по основным группам нематериальных активов на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 года, соответственно, представлена следующим образом:

Наименование показателя				(тыс. руб.)
	2016 года	31 декабря 2015 года	2014 года	
<b>Сумма начисленной амортизации</b>				
Программный продукт Flexcube	32,579	13,963	9,308	
<b>Итого</b>	<b>32,579</b>	<b>13,963</b>	<b>9,308</b>	

30 ноября 2016 года в связи с планируемым переходом на новую учетную систему был пересмотрен срок полезного использования в операционной деятельности нематериального актива Компании - программного продукта Flexcube. Возникшие корректировки были отражены в учете как изменение в оценочных значениях.

По состоянию на 31 декабря 2016 года программный продукт Flexcube полностью самортизирован, остаточная стоимость по нему равна 0 руб.

В 2016 г. в составе строки баланса «Нематериальные активы» отражены затраты на приобретение новой учетной системы в размере 27 тыс. руб.

## 5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение первоначальной стоимости по основным группам основных средств представлено следующим образом:

Наименование показателя				(тыс. руб.)
	На 31 декабря 2015 года	Поступило	Выбыло	На 31 декабря 2016 года
Компьютерное оборудование	4,287	-	(645)	3,642
Офисное оборудование	2,332	85	(308)	2,109
Транспортные средства	2,037	-	(2,037)	-
Рекламные конструкции	857	-	(389)	468
Офисная мебель	418	-	(135)	283
Сооружения	334	-	-	334
<b>Итого</b>	<b>10,265</b>	<b>85</b>	<b>(3,514)</b>	<b>6,836</b>

Наименование показателя				(тыс. руб.)
	На 31 декабря 2014 года	Поступило	Выбыло	На 31 декабря 2015 года
Компьютерное оборудование	5,557	108	(1,378)	4,287
Транспортные средства	3,964	-	(1,927)	2,037
Офисное оборудование	3,640	-	(1,308)	2,332
Сооружения	1,218	-	(884)	334
Рекламные конструкции	955	69	(167)	857
Офисная мебель	589	-	(171)	418
<b>Итого</b>	<b>15,923</b>	<b>177</b>	<b>(5,835)</b>	<b>10,265</b>

Сумма начисленной амортизации по основным группам основных средств на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов представлена следующим образом:

Наименование показателя	(тыс. руб.)		
	2016 года	31 декабря 2015 года	2014 года
<b>Сумма начисленной амортизации</b>			
Компьютерное оборудование	3,591	4,130	4,955
Офисное оборудование	1,978	2,239	3,290
Сооружения	334	295	818
Рекламные конструкции	308	500	531
Офисная мебель	283	414	547
Транспортные средства	-	2,037	3,964
<b>Итого</b>	<b>6,494</b>	<b>9,615</b>	<b>14,105</b>

## 6. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

### 6.1. Долгосрочные финансовые вложения

Долгосрочные финансовые вложения на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2016 года	31 декабря 2015 года	2014 года
Предоставленные займы	115,958	129,964	423,425
<b>Итого</b>	<b>115,958</b>	<b>129,964</b>	<b>423,425</b>

### 6.2. Краткосрочные финансовые вложения

Краткосрочные финансовые вложения на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2016 года	31 декабря 2015 года	2014 года
Предоставленные займы	301,071	497,223	874,221
Резерв под обесценение фин. вложений	(1,731)	(10,100)	(9,208)
<b>Итого</b>	<b>299,340</b>	<b>487,123</b>	<b>865,013</b>

### 6.3. Резерв под обесценение финансовых вложений

В соответствии с учетной политикой Компании был сформирован резерв под обесценение финансовых вложений. Сумма резерва отражается на балансе Компании как оценочное значение.

	(тыс. руб.)						
	На 31 декабря 2014 года	Созда- ние резерва	Исполь- зование резерва	На 31 декабря 2015 года	Создание резерва / (восстано- вление резерва)	Исполь- зование резерва	На 31 декабря 2016 года
Резерв под обесценение финансовых вложений	9,208	906	14	10,100	(8,369)	-	1,731
<b>Итого</b>	<b>9,208</b>	<b>906</b>	<b>(14)</b>	<b>10,100</b>	<b>(8,369)</b>	<b>-</b>	<b>1,731</b>

**Изменения в структуре кредитного портфеля, начиная с 2015 года.** В соответствии с новой стратегией бизнеса, рассматриваемой в Примечании 2, Компания продала часть кредитного портфеля, относящегося к отделениям в Казани, Оренбурге и Тольятти в соответствии со стратегией ухода с рынка некоторых регионов и переориентации бизнеса на новые регионы. Соответствующие договоры на дополнительную переуступку займов были подписаны 11 февраля, 18 февраля и 19 февраля 2016 года соответственно, при этом фактической датой передачи прав и обязательств является 31 января 2016 года.

В мае 2016 года Компания продала оставшуюся часть займов, выданных в Поволжском и Сибирском регионах, при этом фактической датой передачи всех рисков и выгод является 20 мая 2016 года, а условия выплаты вознаграждения рассчитаны на 15-месячный срок до августа 2017 года.

## 7. МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ

Материально-производственные запасы Компании по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2016 года	31 декабря 2015 года	2014 года
<b>Запасы</b>			
Товары для перепродажи (безвозмездная передача)	287	349	53
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	17	62	101
<b>Итого</b>	<b>304</b>	<b>411</b>	<b>154</b>

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов в Компании не имелось материально-производственных запасов, находящихся в пути или переданных в залог.

## 8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность за вычетом резерва на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2016 года	31 декабря 2015 года	2014 года
<b>Дебиторская задолженность</b>			
Расчеты по предоставленным займам	90,612	292,936	281,042
Расчеты по налогам и сборам	2,201	1,553	7,345
Авансы выданные	930	1,956	6,292
Расчеты с Фондом социального страхования	313	364	2,091
Прочие	194	163	5,395
Проценты, начисленные по депозитам	-	222	-
<b>Итого дебиторская задолженность до вычета резерва</b>	<b>94,250</b>	<b>297,194</b>	<b>302,165</b>
Резерв по сомнительной дебиторской задолженности	(66,536)	(268,519)	(31,126)
<b>Итого</b>	<b>27,714</b>	<b>28,675</b>	<b>271,039</b>

Движение резервов по сомнительной дебиторской задолженности представлено следующим образом:

	(тыс. руб.)						
	На 31 декабря 2014 года	Создание резерва	Исполь- зование резерва	На 31 декабря 2015 г.	Создание резерва	Исполь- зование резерва	На 31 декабря 2016 года
Резерв на возможные потери по займам	31,126	259,085	(21,692)	268,519	(141,418)	(63,718)	63,383
Резерв по прочим сомнительным долгам	-	-	-	-	3,153	-	3,153
<b>Итого</b>	<b>31,126</b>	<b>259,085</b>	<b>(21,692)</b>	<b>268,519</b>	<b>(138,265)</b>	<b>(63,718)</b>	<b>66,536</b>

## 9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2016 года	31 декабря 2015 года	2014 года (пересмотрено)
<b>Денежные средства и денежные эквиваленты</b>			
Текущие счета в банках	21,664	59,496	40,536
Денежные средства в пути	3,639	2,821	6,639
Касса	457	516	1,488
Депозиты в банках со сроком погашения до 90 дней	-	130,000	135,322
<b>Итого</b>	<b>25,760</b>	<b>192,833</b>	<b>183,985</b>

## 10. ПРОЧИЕ ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Прочие оборотные активы на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2016 года	31 декабря 2015 года	2014 года
<b>Прочие оборотные активы</b>			
Расходы будущих периодов	2,389	2,524	150
НДС с авансов	-	294	-
<b>Итого</b>	<b>2,389</b>	<b>2,818</b>	<b>150</b>

## 11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов представлен следующим образом:

Категория акций	Номинал, руб.	Кол-во акций, шт.		
		2016 года	2015 года	2014 года
Обыкновенные	100	4,300,900	4,300,900	4,300,900
<b>Итого</b>		<b>4,300,900</b>	<b>4,300,900</b>	<b>4,300,900</b>

Уставный капитал АО МФК «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. рублей.

## 12. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Структура кредиторской задолженности в разрезе заимодавцев представлена в таблице:

<b>Кредитор</b>	<b>На 31 декабря 2016 года, тыс. руб.</b>	<b>На 31 декабря 2015 года, тыс. руб.</b>	<b>На 31 декабря 2014 года, тыс. руб.</b>
<b>Задолженность по основному долгу</b>			
<i>Credit Sulsse Microfinance Fund Management Company</i>	53,070	160,507	290,922
<i>Responsability</i>	47,028	94,055	158,564
<i>Oikocredit</i>	-	-	11,600
<i>Microfinance Enhancement Facility</i>	59,150	118,300	118,300
<i>DUAL RETURN FUND</i>	-	-	70,000
<i>Finethic Microfinance S.C.A</i>	-	-	30,000
<i>Eolo Investments</i>	-	-	125,854
<i>BlueOchard</i>	-	23,250	69,750
<i>European Bank for Reconstruction and development, London</i>	50,000	100,000	180,000
<i>FINCA MICROFINANCE HOLDING COMPANY, LLC</i>	136,350	103,950	103,950
<b>Итого задолженность по основному долгу</b>	<b>345,598</b>	<b>600,062</b>	<b>1,158,940</b>
<b>Задолженность по процентам</b>			
<i>Credit Sulsse Microfinance Fund Management Company</i>	1,646	5,349	8,617
<i>Responsability</i>	1,224	2,619	4,902
<i>Finethic Microfinance S.C.A</i>	-	-	2,784
<i>Microfinance Enhancement Facility</i>	1,867	4,762	4,762
<i>DUAL RETURN FUND</i>	-	-	2,614
<i>Oikocredit</i>	-	-	364
<i>Eolo Investments</i>	-	-	5,691
<i>BlueOchard</i>	-	343	1,075
<i>European Bank for Reconstruction and development, London</i>	927	419	1,332
<i>FINCA MICROFINANCE HOLDING COMPANY, LLC</i>	2,132	886	886
<b>Итого задолженность по процентам</b>	<b>7,796</b>	<b>14,378</b>	<b>33,027</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>353,394</b>	<b>614,440</b>	<b>1,191,967</b>

Сроки погашения заемных средств по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

<b>Заемные средства</b>	<b>До 1 года</b>	<b>1 год – 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>(тыс. руб.) Итого</b>
Основной долг	221,648	123,950	-	345,598
Проценты	7,796	-	-	7,796
<b>Итого</b>	<b>229,444</b>	<b>123,950</b>	<b>-</b>	<b>353,394</b>

Долгосрочная задолженность по полученным займам и (или) кредитам переводится в краткосрочную в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается срок, не превышающий 12 месяцев.

21 марта 2016 года Компания подписала единое соглашение о реструктуризации долга со всеми кредиторами, которое заменило предыдущие договора займа. Это соглашение предусматривает список коэффициентов, которые Компания должна соблюдать. Настоящий список включает в себя коэффициент достаточности капитала, показателя уровня непокрытого риска по портфелю, коэффициент валютного риска и обязательные нормативные коэффициенты, установленные местным законодательством.



По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания нарушила условия соблюдения одного коэффициента достаточности капитала на общую сумму задолженности в размере 313,197 тыс. руб. В качестве дополнительной поддержки со стороны кредиторов, в 2016 году Компания получила официальное согласие кредиторов на несоблюдение уровня этого коэффициента в 2016 году по 31 марта 2017 года.

28 апреля 2017 года Компания подписала с кредиторами соглашение о реструктуризации задолженности, предусматривающее отсрочку платежей по основному долгу в сумме 96,233 тыс. руб., приходящихся на март и апрель 2017 года, до 18 августа 2017 года, а также снижение минимального уровня коэффициента достаточности капитала до 17% на срок отсрочки платежей по основному долгу.

### 13. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2016 года	31 декабря 2015 года	2014 года
<b>Кредиторская задолженность</b>			
Авансы полученные (покупатели)	19,500	31,183	48,317
Поставщики и подрядчики	8,150	1,258	3,632
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	1,100	1,886	2,476
Задолженность перед персоналом организации	1,069	1,035	3,952
Прочая	808	596	804
Задолженность по налогам и сборам	(4)	70	44
<b>Итого</b>	<b>30,623</b>	<b>36,028</b>	<b>59,225</b>

### 14. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Движение оценочных обязательств за 2016 и 2015 годы представлено следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	Резерв по отпускам	Резерв по страховым взносам	Итого
<b>Баланс на 31 декабря 2014 года</b>	<b>7,962</b>	<b>2,168</b>	<b>10,130</b>
Увеличение резервов	10,068	2,236	12,304
Использование резервов	(12,320)	(2,887)	(15,207)
<b>Баланс на 31 декабря 2015 года</b>	<b>5,710</b>	<b>1,517</b>	<b>7,227</b>
Увеличение резервов	6,079	1,284	7,363
Использование резервов	(9,022)	(2,079)	(11,101)
<b>Баланс на 31 декабря 2016 года</b>	<b>2,767</b>	<b>722</b>	<b>3,489</b>

### 15. ВЫРУЧКА

Выручка за 2016 и 2015 годы представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)	
<b>Выручка</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Проценты по договорам займа	165,356	305,658
<b>Итого выручка</b>	<b>165,356</b>	<b>305,658</b>

## 16. СЕБЕСТОИМОСТЬ ПРОДАЖ

Расходы по обычным видам деятельности в разрезе элементов затрат за 2016 и 2015 годы представлены следующим образом:

	<u>2016</u>	<u>(тыс. руб.) 2015</u>
<b>Расходы по обычным видам деятельности</b>		
Проценты по договорам займа	54,704	126,534
Затраты на оплату труда	48,170	92,948
Страховые взносы	12,377	24,628
Аренда	8,669	20,895
Расходы на транспорт, ГСМ, аренду и страхование автомобилей	2,884	7,218
Офисные и прочие расходы	1,513	2,354
Услуги связи	1,402	3,609
Расходы на командировки	1,293	1,029
Расходы на обучение	1,272	1,124
Профессиональные услуги	1,013	463
Реклама	756	887
Безопасность	446	1,312
Амортизация	117	341
<b>Итого</b>	<b><u>134,616</u></b>	<b><u>283,342</u></b>

## 17. УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ

Управленческие расходы в разрезе элементов затрат за 2016 и 2015 годы представлены следующим образом:

	<u>2016</u>	<u>(тыс. руб.) 2015</u>
<b>Управленческие расходы</b>		
Затраты на оплату труда	35,446	44,463
Амортизация	18,759	5,219
Профессиональные услуги	10,536	17,924
Страховые взносы	4,945	5,707
Аренда	3,397	3,752
Годовое обслуживание программного обеспечения	1,573	4,398
Расходы на командировки	1,545	1,452
Офисные и прочие расходы	1,064	1,921
Услуги связи	1,000	926
Расходы на обучение	568	68
Реклама	121	89
Расходы на транспорт, ГСМ, аренду и страхование автомобилей	87	223
Безопасность	67	69
<b>Итого</b>	<b><u>79,108</u></b>	<b><u>86,211</u></b>

## 18. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы за 2016 и 2015 годы представлены следующим образом:

	<u>2016</u>	<u>(тыс. руб.) 2015</u>
<b>Прочие доходы</b>		
Курсовые разницы	7,611	12,597
Прочие доходы от возврата списанных займов	6,273	1,021
Неустойка по решению суда	2,669	12,017
Санкции по договорам займа	1,994	12,512
Реализация основных средств	973	725
Реализация прочего имущества организации	899	332
Доходы по оплате госпошлины	783	2,762
Санкции по хозяйственным договорам	613	-
Прочие доходы	363	164
<b>Итого</b>	<b><u>22,178</u></b>	<b><u>42,130</u></b>

## 19. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Прочие расходы за 2016 и 2015 годы представлены следующим образом:

	<u>2016</u>	<u>(тыс. руб.) 2015</u>
<b>Прочие расходы</b>		
(Восстановление резерва)/резерв на возможные потери по займам	(146,634)	259,991
Результат от продажи портфеля	212,928	-
Неустойка по решению суда	8,077	-
Курсовые разницы	7,482	14,890
Расходы по оплате банковских услуг	6,210	10,112
Комиссия за полученный займ	4,118	2,989
Расходы по страхованию	2,121	3,116
Расходы по оплате госпошлины	1,658	2,654
Компенсация транспортных расходов сотрудникам	589	1,034
Расходы на мероприятия компании	299	152
Членские взносы	296	39
Материальная помощь сотрудникам	112	117
Выбытие основных средств	109	395
Списание по результатам инвентаризации	72	-
Прибыль (убыток) прошлых лет	50	103
Реализация прочего имущества компании	29	-
Реализация основных средств	8	44
Обучение	-	1,048
Прочие расходы	466	243
<b>Итого</b>	<b><u>97,990</u></b>	<b><u>296,927</u></b>

В соответствии с новой стратегией бизнеса Компания продала часть кредитного портфеля, относящегося к отделениям в Казани, Оренбурге и Тольятти в соответствии со стратегией ухода с рынка некоторых регионов и переориентации бизнеса на новые регионы. Соответствующие договоры на дополнительную переуступку займов были подписаны 11 февраля, 18 февраля и 19 февраля 2016 года соответственно, при этом фактической датой передачи прав и обязательств является 31 января 2016 года. Убыток от продажи этой части портфеля составил 27,312 тыс. руб.

В мае 2016 года Компания продала оставшуюся часть займов, выданных в Поволжском и Сибирском регионах, при этом фактической датой передачи всех рисков и выгод является 20 мая 2016 года, а условия выплаты вознаграждения рассчитаны на 15-месячный срок до августа 2017 года. Убыток от продажи оставшейся части портфеля Поволжского и Сибирского регионов составил 185,616 тыс. руб.

Таким образом, общий убыток от продажи части кредитного портфеля составил 212,928 тыс. рублей, резерв по проданной части портфеля, созданный в 2015 году, был восстановлен в 2016 году. Общая сумма восстановления резерва в 2016 году составила 146,634 тыс. рублей.

## 20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Текущий налог на прибыль за 2016 и 2015 годы представлен следующим образом:

	<u>2016</u>	<u>(тыс. руб.) 2015</u>
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(119,779)</b>	<b>(303,999)</b>
<b>Условный расход по налогу на прибыль</b>	<b>(23,954)</b>	<b>(60,799)</b>
<b>Постоянные налоговые обязательства:</b>		
по расходам, не учитываемым для целей налогообложения	4,909	3,533
<b>Итого</b>	<b><u>4,909</u></b>	<b><u>3,533</u></b>
<b>Изменение отложенных налоговых активов:</b>		
по убыткам прошлых лет	28,987	52,679
по основным средствам	(9)	3
по резерву по отпускам	(747)	(581)
по резервам под обесценение финансовых вложений	(174)	(1,566)
по резервам по сомнительным долгам	(9,012)	6,731
<b>Итого</b>	<b><u>19,045</u></b>	<b><u>57,266</u></b>
Непризнанный отложенный налоговый актив	(19,045)	(57,266)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Итого текущий налог на прибыль</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>

## 21. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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 2016 года являются:

<u>Связанная сторона</u>	<u>Характер отношений (доля владения и т. д.)</u>
FINCA MICROFINANCE HOLDING COMPANY, LLC	Доля владения акциями АО МФК «ФИНКА» 100%, единственный акционер АО МФК «ФИНКА» с 18 августа 2011 года
Finca international INC	Доля владения акциями АО МФК «ФИНКА» 100%, единственный акционер АО МФК «ФИНКА» до 18 августа 2011 года

Органы управления в АО МФК «ФИНКА» в соответствии с Уставом:

- Общее собрание акционеров.
- Наблюдательный Совет (Совет директоров) в составе:
  - Джеф Флауэрс;
  - Вусал Вердиев;
  - Маргарита Черикбаева;
  - Рональд Айзер (01 января 2016 года - 01 мая 2016 года);
  - Хелен Лин (с 02 июня 2016 года);
  - Флорин Лила.
- Правление в составе:
  - Номанов Нодирбек (01 января 2016 года – 21 января 2016 года);
  - Марко Леонардо Де Натале;
  - Хоцанян Акоп;
  - Басис Светлана (с 01 декабря 2016 года).
- Генеральный директор – Марко Леонардо Де Натале.
- Ревизионная комиссия в составе:
  - Кейт Сандблум;
  - Чикако Куно;
  - Азамат Матсутбеков.

Также к связанным сторонам относятся:

- Finca Network Support BV, договор на оказание услуг в сфере информационных технологий, системной и технической поддержки;
- Finca international INC, договор на компенсацию управленческих расходов

Заработная плата, начисленная управленческому персоналу, составляет 20,337 тыс. руб. и 17,748 тыс. руб. за 2016 г. и 2015 г., соответственно.

### 21.1. Процентные расходы по займам полученным

	<u>2016</u>	<u>(тыс. руб.) 2015</u>
FINCA MICROFINANCE HOLDING COMPANY, LLC	16,969	15,956
<b>Итого</b>	<b>16,969</b>	<b>15,956</b>

### 21.2. Приобретение оборудования, товаров, услуг и работ (без НДС)

	<u>2016</u>	<u>(тыс. руб.) 2015</u>
Finca Network Support BV	6,014	7,186
Finca international INC	1,932	2,517
<b>Итого</b>	<b>7,946</b>	<b>9,703</b>

### 21.3. Денежные потоки со связанными сторонами

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Движение денежных средств по текущей деятельности</b>		
На оплату товаров, работ, услуг	-	(9,909)
<b>Движение денежных средств по финансовой деятельности</b>		
Получение заемных средств	32,400	-
Выплата процентов по долговым обязательствам	(15,724)	(15,956)

### 21.4. Кредиторская задолженность

		<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>	<u>(тыс. руб.) 31 декабря 2014 года</u>
FINCA MICROFINANCE HOLDING COMPANY	Приобретение товаров, работ, услуг			347
Finca Network Support BV	Приобретение товаров, работ, услуг	6,086	587	1,180
Finca international INC	Приобретение товаров, работ, услуг	1,751	200	584
<b>Итого</b>		<u><b>7,837</b></u>	<u><b>787</b></u>	<u><b>1,764</b></u>

Компания не заключала договоры с негосударственными пенсионными фондами в течение 2015 и 2016 годов.

Компания не участвовала в совместной деятельности в течение 2015 и 2016 годов.

## 22. КУРСЫ ВАЛЮТ И КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ

Курсы ЦБ РФ, действовавшие на дату составления бухгалтерской отчетности:

Валюта	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>	<u>31 декабря 2014 года</u>
Доллар США	60.6569	72.8827	56.2584
Евро	63.8111	79.6972	68.3427
		<u><b>2016</b></u>	<u><b>(тыс. руб.) 2015</b></u>
Величина курсовых разниц, образовавшихся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте		129	(2,292)
<b>Итого</b>		<u><b>129</b></u>	<u><b>(2,292)</b></u>

## 23. РИСКИ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

**Операционная среда** – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

**Налогообложение** – Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Компании, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

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 по управлению активами и пассивами рассматривает каждый месяц прогноз ликвидности покрытия на 1 год. Прогноз ликвидности основан на ожидаемых выдачах займов, ожидаемых планах 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 сроками 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.

## 24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

28 апреля 2017 года Компания подписала с кредиторами соглашение о реструктуризации задолженности, предусматривающее отсрочку платежей по основному долгу в сумме 96,233 тыс. руб., приходящихся на март и апрель 2017 года, до 18 августа 2017 года, а также снижение минимального уровня коэффициента достаточности капитала до 17% на срок отсрочки платежей по основному долгу.

Генеральный директор

Де Натале Марко Леобардо

26 июня 2017 года



Главный бухгалтер

Светличкина Наталья Александровна