

**Общество
с ограниченной
ответственностью
МФК «ОТП Финанс»**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2016 год и аудиторское заключение

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «ОТП Финанс»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО
МФК «ОТП Финанс» (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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


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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ОТП Финанс» по состоянию 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.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании проводился впервые в связи с тем, что Компания ранее не отвечала критериям проведения обязательного аудита.


Пономаренко Екатерина Владимировна,
руководитель задания, Генеральный директор


ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

27 марта 2017 года

Аудируемое лицо: ООО МФК «ОТП Финанс»

Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций № 651503045006297, выдано Центральным Банком Российской Федерации (Банк России) 16.02.2015 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1157746064300

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 016984690, выдано 29.01.2015 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № № 46 по г. Москве.

Место нахождения: 127299, г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 4А

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 г.**

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710001		
		по ОКПО	31	12	2016
Организация	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "ОТП Финанс"	ИНН	20587059		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД	7713390236		
Вид экономической деятельности	Микрофинансовая деятельность	по ОКФС	64.92	12300	16
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКЕИ	384		
Единица измерения:	в тыс. рублей				
Местонахождение (адрес)	127299, Москва г, Клары Цеткин ул, дом № 4А				

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	11 027 108	2 193 540	-
	Отложенные налоговые активы	1180	148	56	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	11 027 256	2 193 596	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	2	2	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	417 878	339 043	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	5 849 394	1 709 822	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 368 344	635 209	-
	Прочие оборотные активы	1260	881	1 624	-
	Итого по разделу II	1200	8 636 499	2 685 700	-
	БАЛАНС	1600	19 663 755	4 879 296	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	3 633 000	1 213 000	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	383	383	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 234 181	70 382	-
	Итого по разделу III	1300	4 867 564	1 283 765	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	10 750 000	3 565 308	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	10 750 000	3 565 308	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	3 076 276	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	738 948	14 916	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	743	282	-
	Прочие обязательства	1550	230 224	15 025	-
	Итого по разделу V	1500	4 046 191	30 223	-
	БАЛАНС	1700	19 663 755	4 879 296	-

Генеральный
директор



Сидорова Екатерина
Владимировна
(расшифровка подписи)

27 марта 2017 г.



**Отчет о финансовых результатах
за январь - декабрь 2016 г.**

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710002		
		по ОКПО	31	12	2016
Организация	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "ОТП Финанс"		20587059		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7713390236		
Вид экономической деятельности	Микрофинансовая деятельность	по ОКВЭД	64.92		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - декабрь 2016 г.	За январь - декабрь 2015 г.
	Выручка	2110	4 866 903	385 803
	Себестоимость продаж	2120	(1 773 053)	(151 019)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	3 093 850	234 784
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(16 671)	(9 333)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	3 077 179	225 451
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	1 252 768	391 443
	Прочие расходы	2350	(2 844 255)	(522 847)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 485 692	94 047
	Текущий налог на прибыль	2410	(321 969)	(23 721)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(24 738)	(4 856)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	92	56
	Прочее	2460	(16)	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 163 799	70 382

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - декабрь 2016 г.	За январь - декабрь 2015 г.
	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	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 163 799	70 382
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Генеральный
директор



**Сидорова Екатерина
Владимировна**

(подпись)

(расшифровка подписи)

27 марта 2017 г.



**Отчет об изменениях капитала
за январь - декабрь 2016 г.**

Организация Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "ОТП Финанс"

Идентификационный номер налогоплательщика _____

Вид экономической деятельности Микрофинансовая деятельность

Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД _____

Дата (число, месяц, год) _____

по ОКПО _____

ИНН _____

по ОКВЭД _____

по ОКОПФ / ОКФС _____

по ОКЕИ _____

Коды		
0710003		
31	12	2016
20587059		
7713390236		
64.92		
12300	16	
384		

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 2014 г.	3100	-	-	-	-	-	-
<u>За 2015 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	1 213 000	-	383	-	70 382	1 283 765
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	70 382	70 382
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
формирование уставного капитала денежными средствами	3217	1 213 000	-	383	-	-	1 213 383
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	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
	3245	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3200	1 213 000	-	383	-	70 382	1 283 765
<u>За 2016 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	2 420 000	-	-	-	1 163 799	3 583 799
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	1 163 799	1 163 799
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
формирование уставного капитала денежными средствами	3317	2 420 000	-	-	-	-	2 420 000
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
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
	3345	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3300	3 633 000	-	383	-	1 234 181	4 867 564

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	Изменения капитала за 2015 г.		На 31 декабря 2015 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
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 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Чистые активы	3600	4 867 564	1 283 765	-

Генеральный
директор



**Сидорова Екатерина
Владимировна**
(подпись) (расшифровка подписи)

27 марта 2017


**Отчет о движении денежных средств
за январь - декабрь 2016 г.**

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710004		
		по ОКПО	31	12	2016
Организация	компания "ОТП Финанс"	по ОКПО	20587059		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7713390236		
Вид экономической деятельности	Микрофинансовая деятельность	по ОКВЭД	64.92		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
	/ Частная собственность	по ОКЕИ	384		
Единица измерения:	в тыс. рублей				

Наименование показателя	Код	За январь - декабрь 2016 г.	За январь - декабрь 2015 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	15 818 939	1 037 573
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4114	11 509 268	740 008
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4115	4 309 639	297 078
прочие поступления	4119	32	487
Платежи - всего	4120	(27 254 175)	(4 897 667)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(499 343)	(1 302)
в связи с оплатой труда работников	4122	(15 718)	(6 742)
процентов по долговым обязательствам	4123	(855 809)	(151 691)
налога на прибыль организаций	4124	(308 229)	(13 440)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4125	(25 159 467)	(4 664 941)
прочие платежи	4129	(415 609)	(59 552)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(11 435 236)	(3 860 094)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	-	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	-	-
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-	-

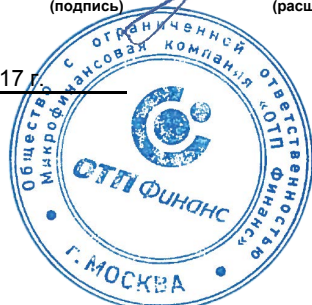
Наименование показателя	Код	За январь - декабрь 2016 г.	За январь - декабрь 2015 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	13 170 000	5 494 383
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	10 750 000	4 581 000
денежных вкладов собственников (участников)	4312	2 420 000	913 383
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	-	(1 000 000)
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	-	(1 000 000)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	13 170 000	4 494 383
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	1 734 764	634 289
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	635 209	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	2 368 344	635 209
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(1 629)	920

Генеральный
директор


(подпись)

**Сидорова Екатерина
Владимировна**
(расшифровка подписи)

27 марта 2017 г.



ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО МФК «ОТП ФИНАНС» ЗА 2016 ГОД

Данная Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МФК «ОТП Финанс» за 2016 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Общество с ограниченной ответственностью МФК «ОТП Финанс» (далее «Общество» или «Организация»).

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 29 января 2015 года серия 77 № 016984690.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1157746064300 с наименованием Общество с ограниченной ответственностью «ОТП Финанс».

Свидетельство о постановке на учет выданное ИФНС №13 по г. Москве 29 января 2015 года серия 77 № 016984691. ИНН/КПП Общества 7713390236/771301001

Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, выдано Центральным Банком Российской Федерации (Банк России), дата включения в реестр 16 февраля 2015 года, регистрационный номер записи № 651503045006297.

В соответствии с решением единственного участника Общества ОТП Холдинг Мальта Лимитед №11 от 17 октября 2016 г. был утвержден Устав в новой редакции со следующими изменениями:

- Наименование Общества изменено на ООО МФК «ОТП Финанс», положения Устава приведены в соответствие с требованиями Федерального закона от 02.10.2010г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» для микрофинансовых компаний.

По данным изменениям Устава выдано свидетельство ИФНС по г. Москва серия 77 № 017380932.

В соответствии с решением единственного участника Общества ОТП Холдинг Мальта Лимитед № 2 от 11 марта 2016 года был утвержден Устав в новой редакции со следующими изменениями:

- Уставный капитал Общества составил 1 903 000 000 (Один миллиард девятьсот три миллиона) рублей.

В соответствии с решением единственного участника Общества ОТП Холдинг Мальта Лимитед № 7 от 26 мая 2016 г. был утвержден Устав в новой редакции со следующими изменениями:

- Уставный капитал Общества составил 2 623 000 000 (Два миллиарда шестьсот двадцать три миллиона) рублей.

В соответствии с решением единственного участника Общества ОТП Холдинг Мальта Лимитед № 9 от 29 августа 2016г. был утвержден Устав в новой редакции со следующими изменениями:

- Уставный капитал Общества составил 3 013 000 000 (Три миллиарда тринадцать миллионов) рублей.

В соответствии с решением единственного участника Общества ОТП Холдинг Мальта Лимитед № 13 от 30 ноября 2016 года был утвержден Устав в новой редакции со следующими изменениями:

- Уставный капитал Общества составил 3 503 000 000 (Три миллиарда пятьсот три миллиона) рублей.

В соответствии с решением единственного участника Общества ОТП Холдинг Мальта Лимитед № 14 от 19 декабря 2016 года был утвержден Устав в новой редакции со следующими изменениями:

- Уставный капитал Общества составил 3 633 000 000 (Три миллиарда шестьсот тридцать три миллиона) рублей.
Таким образом, по состоянию на:
 - 29 января 2015 года Уставный капитал Общества составлял 13 000 тыс рублей;
 - 31 декабря 2015 года Уставный капитал Общества составляет 1 213 000 тыс рублей;
 - 31 декабря 2016 года Уставный капитал Общества составляет 3 633 000 тыс рублей.

Организационно-правовая форма/форма собственности – Общество с ограниченной ответственностью (ОКОПФ/ОКФС 12300/16).

Юридический адрес: Российская Федерация, 127299, г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 4А

Основными видами деятельности Общества являются:

- Микрофинансовая деятельность по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование);
- Посредническая, комиссионная, агентская деятельность, в том числе в финансовой сфере;
- Инвестиционная деятельность;
- Внешнеэкономическая деятельность;
- Оказание информационных и консультационных услуг, в том числе в финансовой сфере;
- Иные виды деятельности, не запрещенные и не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

Руководитель Общества действует на основании Устава.

Среднегодовая численность работающих в Обществе за 2016 год составила 15 человек (соответственно за 2015 год – 4 человека). Численность на 31.12.2016 г. составила 17 человек.

Состав членов исполнительных и контрольных органов Общества:

В соответствии с Уставом Общества исполнительными органами Общества являются:

- общее собрание участников (высший исполнительный орган);
- генеральный директор (единоличный исполнительный орган).

Генеральный директор (единоличный исполнительный орган) Общества в 2016 году не менялся - с 29 января 2015 года по 31.12.2016 года включительно генеральным директором являлась Сидорова Екатерина Владимировна. Срок полномочий 5 лет.

В соответствии с Уставом, коллегиальным органом управления Общества является:

- Совет директоров Общества.

В 2016 году (с 01.01.2016 по 31.12.2016 включительно) действовал Совет директоров (СД) в составе:

- Председатель СД – Тамаш Золтан Шенк;
- Член СД – Золтан Туболи;
- Член СД – Флорова Анна Миткова;
- Член СД – Сидорова Екатерина Владимировна.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 года «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Министерства Финансов Российской Федерации № 34н от 29 июля 1998 года (в действующей редакции), а также действующими положениями по бухгалтерскому учету и Учетной политикой Общества, утвержденной приказом Общества № 34-од от 30.12.2015 года.

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Данные бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей.

2.1. Применимость допущения непрерывности деятельности Общества

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

2.2. План счетов бухгалтерского учета

Общество разработало 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.

Годовая инвентаризация всех активов и обязательств была проведена согласно Приказа № 60-од от 23.11.2016 года.

2.4. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции.

Денежные активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражены в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе курсов валют, установленных Центральным банком Российской Федерации на отчетные даты (рублей за единицу валюты):

Валюта	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Доллар США	60,6569	72,8827
Евро	63,8111	79,6972

Курсовые разницы, возникшие в течение года по операциям с активами и обязательствами, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, отражаются в Отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов и 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. Запасы

Учет запасов ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 05/01, утвержденным приказом Минфина РФ от 09 июня 2001 года № 44н, и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденными Приказом Минфина РФ от 28 декабря 2001 года № 119н.

Материально-производственные запасы (сырье, материалы, товары) принимаются к бухгалтерскому учету по учетной цене, под которой принимается цена поставщика в соответствии с договором поставки (купли - продажи).

При отпуске МПЗ в производство и ином выбытии их оценка по средней себестоимости. Последняя определяется исходя из среднемесячной фактической себестоимости (взвешенная оценка), в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления за месяц.

2.7. Финансовые вложения

Финансовые вложения для целей бухгалтерского учета классифицируются по видам вложений и их срочности.

По срочности финансовые вложения делятся на:

- **долгосрочные** – вложения, осуществленные с намерением получать доходы по ним более 12 месяцев после отчетной даты, если установленный срок их погашения превышает 12 месяцев после отчетной даты;
- **краткосрочные** - вложения, установленный срок погашения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты;

Долгосрочные финансовые вложения подлежат переводу в краткосрочные, если срок до даты их погашения стал не более 12 месяцев после отчетной даты.

Величина финансовых вложений отражается в учете за минусом резерва на возможные потери по займам выданным. Резерв создается ежемесячно.

Величина резерва для целей налогового и бухгалтерского учета определяется согласно Указанию Центрального Банка Российской Федерации «О порядке формирования микрофинансовым организациями резервов на возможные потери по займам» №3321-У от 14.07.2014 года и, после введения в действие, Указания Центрального Банка Российской Федерации «О порядке формирования микрофинансовым организациями резервов на возможные потери по займам» №4054-У от 28.06.2016 года. Резерв создается как на сумму основного долга предоставленных микрозаймов, так и на сумму процентов и других доходов, прямо предусмотренных в договорах микрозаймов.

Расходы по созданию резерва на возможные потери по микрозаймам выданным отражаются в Отчете о финансовых результатах в составе прочих расходов.

2.8. Расходы будущих периодов

Расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются как расходы будущих периодов. Эти расходы списываются по назначению равномерно в течение периодов, к которым относятся.

Для целей составления отчетности расходы будущих периодов классифицируются как прочие внеоборотные активы в том случае, если планируемый период их списания превышает 12 месяцев. Остальные расходы будущих периодов отражаются в составе оборотных активов.

2.9. Добавочный и резервный капитал

Добавочный капитал образован за счет образовавшейся курсовой разницы по пополнению Уставного капитала в иностранной валюте Евро к Российскому рублю в 2015 году. Изменений по добавочному капиталу в 2016 году не было.

2.10. Займы и кредиты

Учет расходов по займам и кредитам ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/08, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06 октября 2008 года № 107н.

Общество осуществляет перевод долгосрочной задолженности по полученным займам (кредитам) в состав краткосрочной, когда по условиям договора займа (кредита) до возврата основной суммы долга остается 365 дней и менее.

Дополнительные расходы по займам списываются в соответствии с условиями договора займа/кредита полученного.

2.11. Выручка, прочие доходы

Учет выручки и прочих доходов ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06 мая 1999 года № 32н.

Перечень поступлений, признаваемых доходами от обычных видов деятельности организации:

- Микрофинансовая деятельность по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование).

Перечень поступлений, признаваемых прочими доходами организации:

- Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими доходами.

Доходы (Выручка) по основному виду деятельности признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления). Доходы в виде процентов по долговым обязательствам (микрозаймам выданным) признаются на дату начисления процентов согласно условиям договора. Если договором, заключенным на срок более одного отчетного (налогового) периода, не предусмотрено равномерное распределение дохода, доход в виде процентов по долговым обязательствам (микрозаймам выданным) признается полученным и включается в состав доходов ежемесячно на конец месяца соответствующего отчетного периода и начисляется независимо от количества дней просрочки с учетом ограничений, установленных ГК РФ и Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» №151-ФЗ от 02.07.2010 года и иных законодательных актов, регулирующих микрофинансовую деятельность.

Прочие доходы признаются в следующем порядке:

- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров, а также доходы от участия в уставных капиталах других организаций (когда это не является предметом деятельности);
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных Организации убытков – в отчетном периоде, в котором судом вынесено решение об их взыскании, или они признаны должником;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которой срок исковой давности истек – в отчетном периоде, в котором срок исковой давности истек;
- суммы дооценки активов – в отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую произведена переоценка;
- суммы доходов по операциям СВОП.

2.12. Признание расходов

Учет расходов ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06 мая 1999 года № 33н.

Расходы в зависимости от их характера и направлений деятельности подразделяются на расходы по обычному виду деятельности и прочие расходы. Расходы признаются по методу начисления.

2.13. Учет оценочных резервов и оценочных обязательств

В бухгалтерском учете начисляются следующие виды оценочных резервов - Резерв на возможные потери по займам (ежемесячно).

В бухгалтерском учете и отчетности отражаются следующие виды оценочных обязательств - Резерв на оплату предстоящих отпусков (ежемесячно).

Время от времени, в процессе деятельности Общества, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Обществу. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Общество не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в бухгалтерской отчетности не создавались.

В отчетности не отражены оценочные обязательства по выплате бонусного вознаграждения сотрудникам Общества, т.к. на момент составления отчетности отсутствуют основания для начисления годового вознаграждения, а именно не принято решения о фактической выплате, отсутствует одобрение такого решения участниками Общества, сумма вознаграждения не определена.

2.14. Расчет налога 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.

Текущим налогом на прибыль признается налог для целей налогообложения, рассчитанный в соответствии с требованиями 25 главы Налогового Кодекса Российской Федерации и определенный в бухгалтерском учете исходя из величины условного налога на прибыль, скорректированной на сумму постоянных налоговых активов и обязательств, а также отложенных налоговых активов и обязательств отчетного периода.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода Организация исчисляет сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала отчетного (налогового) периода до окончания отчетного (налогового) периода. По итогам отчетного (налогового) периода суммы ежемесячных авансовых платежей, уплаченных в течение отчетного (налогового) периода, засчитываются при уплате авансовых платежей по итогам отчетного периода. В течение отчетного периода Организация исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа.

2.15. Связанные стороны

Информация о связанных сторонах раскрывается Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008, утвержденным приказом Минфина РФ от 29 апреля 2008 года № 48н.

2.16. Изменение учетной политики

В отчетном году внесены изменения в отражение операций СВОП для целей хеджирования, в связи с чем в бухгалтерскую отчетность, составленную на 31 декабря 2015 года, внесены изменения для приведения в соответствие данных, отраженных в отчетности на 31 декабря 2016 года, а именно:

- прочие оборотные активы баланса (Расходы будущих периодов по начисленным процентам по Поставочным сделкам валютного СВОП) включены в совокупный результат с другими активами и обязательствами по операциям хеджирования.

Данные изменения учетной политики в отчетности отражены ретроспективно.

Последствия изменения учетной политики на 31 декабря 2015 представлены следующим образом:

	Данные на 31 декабря 2015 года при условии действия учетной политики отчетного года		
	Перво-начальное значение	Скорректированное значение	Отклонение
Баланс			
Актив			
Дебиторская задолженность (стр.1230 Баланса)	107 433	339 043	231 610
Прочие оборотные активы (стр.1260 Баланса)	486 286	1 624	(484 662)
Пассив			
Кредиторская задолженность (стр.1520 Баланса)	267 968	14 916	(253 052)
Итого влияние на чистые активы			0

В раскрытии информации по дебиторской и кредиторской задолженности по строкам Баланса 1230, 1260, 1520 учтены вышеприведенные изменения учетной политики, и сальдо в раскрытиях на 31.12.15 года по указанным строкам баланса изменены в соответствии с вышеприведенными данными.

3. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2016 ГОД

3.1. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения (статья 1170, 1240 Баланса)

По состоянию на 31 декабря 2016 года Общество имеет долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения в виде микрозаймов выданных физическим лицам.

Наличие финансовых вложений 2016 год.

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Учтенная по условиям договора	Величина резерва на возможные потери по займам	Учтенная по условиям договора	Величина резерва на возможные потери по займам
Долгосрочные микрозаймы	11 252 048	(224 940)	2 204 896	(11 356)
Краткосрочные микрозаймы	6 322 896	(473 502)	1 720 035	(10 213)
Итого финансовые вложения	17 574 944	(698 442)	3 924 931	(21 569)
В т.ч. всего, просроченная задолженность (оплата) по микрозаймам выданным	553 618	(354 560)	17 241	(3 105)

Информация по движению финансовых вложений (выданные микрозаймы) изложена в Приложении №1 к «Пояснениям к бухгалтерской отчетности за 2016 год».

3.2. Отложенные налоговые активы (статья 1180 Баланса)

Отложенные налоговые активы включают в себя величину временных разниц по резерву неиспользованных отпусков сотрудников Общества и на 31 декабря 2016 года составляют 148 тыс рублей (за 2015 год соответственно – 56 тыс рублей).

3.3. Запасы (статья 1210 Баланса)

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Себестоимость	Величина резерва под снижение стоимости	Себестоимость	Величина резерва под снижение стоимости
ТМЦ (канцелярские товары для офиса)	2	0	2	0
Итого	2	0	2	0

Величина запасов в 2016 г. по сравнению с 2015 г. осталась неизменной.

3.4. Дебиторская задолженность (статья 1230)

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Учтенная по условиям договора	Величина резерва на возможные потери по займам выданным	Учтенная по условиям договора	Величина резерва на возможные потери по займам выданным
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	695 027	(277 149)	342 209	(3 166)
в том числе:				
Расчеты с заемщиками	685 951	(277 149)	89 884	(3 166)
Расчеты по поставочной сделке валютный СВОП	0	0	231 610	0
Авансы выданные	9 053	0	20 708	0
Расчеты по налогам и сборам	23	0	7	0
В т.ч. всего, просроченная дебиторская задолженность с заемщиками по процентам(оплата)	390 297	(265 754)	13 698	(2 675)

Расчеты с заемщиками в дебиторской задолженности представляют собой проценты, начисленные по выданным микрозаймам.

Информация о движении дебиторской задолженности изложена в Приложении №2 к Пояснениям к бухгалтерской отчетности на 2016 г.

3.5. Прочие оборотные активы (статья 1260 Баланса)

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года
Комиссии по кредитам полученным	739	1 582
Расходы на ДМС	114	20
Прочие	28	22
Итого	881	1 624

3.6. Уставный капитал (статья 1310 Баланса)

Уставный капитал Общества на 31.12.2016 года составляет 3 633 000 000 (Три миллиарда шестьсот тридцать три миллиона) рублей.

Пополнение уставного капитала в 2016 году производилось за счет внесения денежных средств в Уставной капитал Общества от единственного учредителя Общества в размере 2 420 000 тыс рублей. Единственным учредителем Общества является ОТП Холдинг Мальта Лимитед.

В отчетном периоде Обществом дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

3.7. Добавочный капитал (статья 1350 Баланса)

Величина добавочного капитала в размере 383 тыс рублей сформирована в 2015 году за счет переоценки валюты поступления от единственного учредителя Общества ОТП Холдинг Мальта Лимитед в счет пополнения Уставного капитала в Евро к Рублю. В 2016 году изменений Добавочного капитала не было.

3.8. Долгосрочные заемные средства (статья 1410 Баланса)

Наименование кредитора/договор	Сумма задолженности на 31.12.2016г.	Сумма задолженности на 31.12.2015г.
Задолженность перед АО «ОТП Банк» всего:	1 450 000	3 565 308
в том числе по договорам:		
Кредитное соглашение с лимитом задолженности № 07-01/2015/58 от 08.06.2015 (возобновляемая кредитная линия с суммой лимита 1 млрд. рублей)	350 000	650 000
Кредитное соглашение с лимитом задолженности № 07-01/2015/101 от 04.12.2015 (возобновляемая кредитная линия с суммой лимита 1 млрд 100 млн рублей)	1 100 000	0
Кредитное соглашение с лимитом задолженности № 07-01/2015/71 от 05.08.2015 (возобновляемая кредитная линия с суммой лимита 40 млн долларов США)	0	2 915 308
Задолженность перед ОТП Холдинг Лимитед (Кипр), всего:	9 300 000	0
в том числе по договорам:		
Договор займа от 24.02.2016	1 000 000	
Договор займа от 04.04.2016	1 000 000	
Договор займа от 21.04.2016	1 100 000	
Договор займа от 10.05.2016	1 200 000	
Договор займа от 05.07.2016	2 000 000	
Договор займа от 03.10.2016	2 000 000	
Договор займа от 01.12.2016	1 000 000	
Итого долгосрочные обязательства	10 750 000	3 565 308

Под кредитные соглашения с АО «ОТП Банк» получены гарантии под обеспечение данных обязательств от ОТП Банк Плс. (Венгрия) (см. примечание 3.14)

В соответствии с условиями договоров займов с ОТП Холдинг Лимитед (Кипр), в 2016 году были получены займы, сроком на 3 года с даты подачи Обществом уведомления на выборку средств:

- По Договору займа от 24.02.2016 получена 24.02.2016 сумма 1 000 млн рублей;
- По Договору займа от 04.04.2016 получена 06.04.2016 сумма 1 000 млн рублей;
- По Договору займа от 21.04.2016 получена 25.04.2016 сумма 1 100 млн рублей;
- По Договору займа от 10.05.2016 получена 13.05.2016 сумма 1 200 млн рублей;
- По Договору займа от 05.07.2016 получена 06.07.2016 сумма 2 000 млн рублей;
- По Договору займа от 03.10.2016 получена 06.10.2016 сумма 2 000 млн рублей;
- По Договору займа от 01.12.2016 получена 02.12.2016 сумма 1 000 млн рублей.

Начисленные проценты по указанным договорам за 2016 год, которые составили 566 776 тыс рублей, погашены в установленный договорами срок, просроченная задолженность отсутствует.

3.9. Краткосрочные заемные средства (статья 1510 Баланса)

Наименование кредитора/договор	Сумма задолженности на 31.12.2016г.	Сумма задолженности на 31.12.2015г.
Задолженность перед АО «ОТП Банк»	3 076 276	0
в том числе по договорам:		
Кредитное соглашение с лимитом задолженности № 07-01/2015/58 от 08.06.2015 (возобновляемая кредитная линия с суммой лимита 1 млрд рублей)	650 000	0
Кредитное соглашение с лимитом задолженности № 07-01/2015/71 от 05.08.2015 (возобновляемая кредитная линия с суммой лимита 40 млн долларов США)	2 426 276	0
Итого краткосрочные обязательства	3 076 276	0

В соответствии с условиями кредитных договоров с АО «ОТП Банк»:

- Кредитное соглашение с лимитом задолженности № 07-01/2015/58 от 08.06.2015 года на сумму 1 млрд рублей, срок кредитной линии 36 месяцев, срок каждого транша не более 24 месяцев с момента получения.

По состоянию на 31.12.2016 г. лимит по Кредитному соглашению выбран полностью.

Долгосрочная часть кредитного лимита составила 350 млн рублей.

Краткосрочная часть кредитного лимита составила 650 млн рублей

- Кредитное соглашение с лимитом задолженности № 07-01/2015/101 от 04.12.2015 года на сумму 1 100 млн рублей, срок кредитной линии 36 месяцев, срок каждого транша не более 24 месяцев с момента получения.

По состоянию на 31.12.2016 года кредитный лимит по соглашению выбран полностью.

- Кредитное соглашение с лимитом задолженности № 07-01/2015/71 от 05.08.2015 года на сумму 40 млн долларов США, срок кредитной линии 36 месяцев, срок каждого транша не более 24 месяцев с момента получения.

02.10.2015 года и 12.11.2015 года было получено два транша в размере 20 млн долларов США каждый.

По состоянию на 31.12.2015 года кредитный лимит по соглашению выбран полностью.

Начисленные проценты по указанным договорам за 2016 год, которые составили 247 703 тыс рублей и 1 999,9 тыс долларов США соответственно, погашены в установленные договором сроки, задолженность отсутствует. Начисленные проценты по указанным договорам за 2015 год составили 49 861 тыс рублей и 381 тыс долларов США соответственно.

3.10. Финансовые инструменты срочных сделок

В 2015 году с целью обеспечения финансирования своей деятельности Общество получило валютный кредит от Банка в долларах США со сроком возврата октябрь-ноябрь 2017 год (кредит предоставлен двумя траншами). Выдача Обществом микрозаймов в рублях с одновременным привлечением кредита в долларах США обуславливает возникновение валютного риска, связанного с ослаблением курса рубля по отношению к доллару США. С целью хеджирования данного риска Общество заключило две срочные сделки поставочного валютного СВОПа в даты получения траншей по кредиту. Сроки соглашений по объекту хеджирования (кредитное соглашение) и инструменту хеджирования (соглашение по СВОП операции) полностью совпадают.

Операция хеджирования в виде поставочного валютного СВОПа является единой операцией с кредитным соглашением на получение кредита от Банка, и все доходы (расходы) возникающие по данной операции формируются как финансовый результат по операции в целом. Объект и инструмент хеджирования как финансовый актив и обязательство отражены в бухгалтерской учете и отчетности:

- на балансовых счетах объект и инструмент хеджирования;
- на счетах доходов/расходов путем проведения переоценки курсовых разниц по объекту и инструменту хеджирования в каждый отчетный период.

В рамках операции хеджирования валютных рисков по Кредитному договору № 07-01/2015/71 от 05.08.2015 года на сумму 40 млн долларов США были заключены два договора:

- Поставочная сделка валютного СВОП с ОТП Банк Nyrt. № 4427455 от 02.10.15 года

Первоначальная дата обмена 02.10.2015 года
Сумма обмена в валюте 20 млн долларов США
Сумма обмена в рублях 1 322 000 тыс рублей
Окончательная дата обмена 02.10.2017 года
Сумма обмена в валюте 20 млн долларов США
Сумма обмена в рублях 1 613 760 тыс рублей.

- Поставочная сделка валютного СВОП с ОТП Банк Nyrt. № 5112488 от 12.11.15 года

Первоначальная дата обмена 12.11.2015 года
Сумма обмена в валюте 20 млн долларов США
Сумма обмена в рублях 1 309 000 тыс рублей
Окончательная дата обмена 13.11.2017 года
Сумма обмена в валюте 20 млн долларов США
Сумма обмена в рублях 1 554 600 тыс рублей.

В 2016 году в статьях Баланса 1520 и 1230, 1260, сумма активов и обязательств по Поставочным сделкам СВОП (в валюте финансового инструмента и рублях по курсу на дату составления бухгалтерской отчетности) отражена совокупно, разница в сумме 525 566 тыс рублей отражена в статье «Кредиторской задолженности» 1520. За 2015 год совокупный результат активов и обязательств по Поставочным сделкам СВОП отражен в статье «Дебиторская задолженность» 1230 в сумме 231 610 тыс рублей.

Общество не использует финансовые инструменты срочных сделок для спекулятивных целей. СВОПы, заключенные Обществом, имеют фиксированную дату погашения в дату погашения кредитных траншей по Кредитному договору № 07-01/2015/71 от 05.08.2015 года.

3.11. Кредиторская задолженность (статья 1520 Баланса)

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года
Расчеты по поставочной сделке валютный СВОП	525 566	0
Расчеты по агентскому договору	167 044	0
Расчеты по налогам и взносам	24 021	10 282
Расчеты с поставщиками	22 223	4 629
Прочая	94	5
Итого	738 948	14 916

Информация о движении кредиторской задолженности изложена в Приложении №2 к Пояснениям к бухгалтерской отчетности на 2016 год.

3.12. Краткосрочные оценочные обязательства (статья 1540 Баланса)

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года
Резерв по неиспользованным отпускам сотрудников	743	282
Итого	743	282

3.13. Краткосрочные прочие обязательства (статья 1550 Баланса)

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года
Расчеты по процентам по договорам кредитов/займов	230 224	15 025
Итого	230 224	15 025

3.14. Обеспечение обязательств (забалансовый учет)

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года
Полученные гарантии от ОТП Банк Плс. (Венгрия) под обеспечение кредитных линий от АО «ОТП Банк» (Россия)	4 526 276	5 015 308
Итого	4 526 276	5 015 308

3.15. Доходы по обычным видам деятельности

Выручка от оказания услуг, выполненных работ по основным видам деятельности представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	2016 год	2015 год
Выручка в виде процентного дохода от микрозаймов выданных	4 866 903	385 803
Итого выручка:	4 866 903	385 803

3.16. Расходы по обычным видам деятельности

Расходы по обычным видам деятельности за 2016 год включают в себя управленческие расходы в размере 16 671 тыс рублей и расходы на привлечение и обслуживание микрозаймов выданных (себестоимость продаж) в размере 1 773 053 тыс рублей.

По элементам затрат эти расходы составили:

Наименование показателя	за 2016г.	за 2015г.
Проценты по кредитам и займам	948 528	95 847
Расходы по агентскому договору	678 269	5 210
Расходы на получение кредитов/займов	136 778	49 961
Расходы на оплату труда	16 054	6 959
Отчисления на социальные нужды	3 972	1 501
Материальные затраты	128	270
Прочие затраты	5 995	603
Итого по элементам	1 789 724	160 352

3.17. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы	2016 год	2015 год
Курсовые разницы	1 206 676	356 611
Пени, штрафы за просроченные платежи по займам выданным	38 714	1 152
Продажа (покупка) иностранной валюты	7 371	33 673
Прочие	7	7
Итого	1 252 768	391 443

Прочие расходы	2016 год	2015 год
Курсовые разницы	1 206 410	354 256
Резервы на возможные потери по займам выданным	950 855	24 736
Услуги банка	410 448	57 485
Расходы по поставочной сделке валютный СВОП	268 144	52 698
Продажа (покупка) иностранной валюты	8 390	33 672
Прочие	8	0
Итого	2 844 255	522 847

3.18. Расчет налогооблагаемой прибыли с учетом постоянных и временных разниц и постоянных налоговых обязательств (активов)

Наименование показателя	за 2016г.	за 2015г.
Доходы Общества для целей налогового учета составили	6 119 671	744 042
Расходы Общества для целей налогового учета составили	4 509 826	625 435
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 609 845	118 607
Налог на прибыль по ставке 20%	321 969	23 721
В т.ч. учтены: Постоянные разницы в 2016 году связанные с непризнанием для целей налогообложения расходов в связи с экономически необоснованными расходами (в том числе: по возмещению расходов ТО по агентскому договору 24 695 тыс рублей, расходы гостевой парковки 43 тыс рублей). Постоянные разницы в 2015 году связаны с непризнанием для целей налогообложения расходов (ст. 269 НК РФ) по начисленным предельными процентами по контролируемой задолженности.	24 738	4 856
отложенные налоговые активы, временные разницы на резерв по неиспользуемым отпускам сотрудников	92	56

4. ОСНОВНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Чистые Активы компании по состоянию на 31.12.2016 год составили 4 867 564 тыс рублей. Соответственно по состоянию на 31.12.2015 год Чистые Активы составили 1 283 765 тыс рублей.

Норматив достаточности собственных средств Общества по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 28,14% (соответственно за 2015 год - 28,55%) при установленном Банком России нормативе не менее 5%. Норматив текущей ликвидности Общества по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 213,49% (соответственно за 2015 год - 1 038,45%) при установленном Банком России нормативе не менее 70%.

5. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

В пояснениях Общество раскрывает существенную информацию по операциям со связанными сторонами, к которым относятся аффилированные Обществу лица и участники совместной деятельности.

Общество контролируется компаниями: ОАО Банк ОТП (Венгрия), ОТП Холдинг Мальта Лимитед.

Компании, находящиеся с Обществом под общим контролем:

1. ОТП Холдинг Мальта Лимитед
2. Сидорова Екатерина Владимировна
3. Джозеф Бугелли
4. Золтан Туболи
5. Тамаш Золтан Шенк
6. Флорова Анна Миткова
7. ОТП Файненсинг Мальта Лимитед
8. Чани Шандор
9. ОАО Банк ОТП
10. АО «ОТП Банк»
11. Общество с ограниченной ответственностью «АльянсРезерв»

12. Чижевский Илья Петрович
13. Инвестиционный банк Меркантил ЗАО
14. ОТП Залоговый банк ЗАО
15. Венгерская международная финансовая организация (акционерное общество)
16. Банковский Центр №1Общество с ограниченной ответственностью по инвестициям и развитию
17. ИНГА ДВА (ИНГА КЕТТЕ) Общество с ограниченной ответственностью по недвижимости
18. Эйр-Инвест Имущественный фонд ООО
19. ДСК Банк (открытое акционерное общество)
20. ОТП Общество по обслуживанию банковских карт Общество с ограниченной ответственностью
21. ОТП Банк Румынии (акционерное общество)
22. ОТП Банк Хорватии (акционерное общество)
23. ОТП Сберегательная касса и консультирование ЗАО
24. Коммерческий банк Черногории (акционерное общество)
25. ОТП Банк Словакии (акционерное общество)
26. ОТП Лизинговая компания ЗАО
27. ОТП Хунгаро-Проект Общество с ограниченной ответственностью
28. ЗАО ОТП Инвестиционный Фонд недвижимого имущества
29. Акционерное общество ОТП Банк ЗАО
30. ОТП Банк Сербия
31. ОТП Файненсинг Сайпрес
32. ОТП Файненсинг Незерландс
33. Закрытое акционерное общество «ОТП Управление фондами»
34. Закрытое акционерное общество «ОТП Факторинг Управление имуществом»
35. Конюшко Виталий Анатольевич
36. ОТП Холдинг Лтд.
37. Общество с ограниченной ответственностью ОТП Решения по финансированию
38. Д-р Ференц Эчеди
39. Виолина Маринова Спасова
40. Аттила Богару
41. Ласло Диоши
42. Дамир Одак
43. Янош Сас
44. Янош Коморович
45. Арон Борош
46. Балаж Тот
47. Тамаш Сабо
48. Ласло Уташи
49. Миклош Немет
50. Балаш Пэл Бэкеффи
51. Жаболч Хорват
52. Зита Земкова
53. Аттила Вираг
54. Имре Берталан
55. ТМФ Нидерладс Б.В.
56. АТС Менеджемент Б.В.
57. ООО Ингатланиземелтето
58. СИЛ Бэйбер Лтд.
59. Илдико Молнар
60. МОНИКОМП Лтд.
61. Мэри Тримитиоту
62. Общество с ограниченной ответственностью Элетьярадек
63. Янош Орси Бенсе
64. ОТП Инвестмент, Риал Эстейт Трейдинг энд Эссет Менеджмент частная компания с ограниченной ответственностью
65. Тамаш Адани
66. Закрытое акционерное общество ОТП Билдинг
67. Компания Портфолион Венчур Кэпитал Фонд Менеджмент Прайветели
68. Чиллаг Бриндзане Пинтер
69. Иштван Жабо
70. Тамаш Хак-Ковач
71. Бенедек Ковеш
72. Ференц Надь
73. Константинос Экономидес

74. Андраш Бечей
75. Андраш Молнар
76. Терез Харгитайне Вархеги
77. Андраш Балашфалви-Киш
78. ООО Мультипонт Програм
79. Овчаренко Григорий Александрович
80. Общество с ограниченной ответственностью ОТП ТРЭВЕЛ
81. ПОК ДСК-Родина АД
82. СК Лизинг АД
83. Общество с ограниченной ответственностью «ДСК Авто Лизинг»
84. Закрытое акционерное общество «Меркантиль Кар»
85. Закрытое акционерное общество «Лизинг недвижимости «Меркантиль»
86. ОТП Факторинг Словакия С.А.
87. ОТП Лизинг (Хорватия)
88. «ДСК Эссет Менеджмент» АД
89. Общество с ограниченной ответственностью по абонементному обслуживанию «Меркантиль»
90. Общество с ограниченной ответственностью по торговле и услугам «НИМО 2002»
91. ОТП Некретнине
92. Общество с ограниченной ответственностью по управлению имуществом «ШПЛЦ»
93. СЦ АС Туризм СРЛ
94. Общество с ограниченной ответственностью «ДСК Турс»
95. Общество с ограниченной ответственностью «ДСК Транс секьюрити»
96. Общество с ограниченной ответственностью «ОТП Факторинг Управление фондами»
97. Общество с ограниченной ответственностью «ШПЛЦ-БИ»
98. Общество с ограниченной ответственностью «ШПЛЦ-ЭН»
99. Общество с ограниченной ответственностью «ШПЛЦ-ПИ»
100. Общество с ограниченной ответственностью «ШПЛЦ-Т1»
101. Общество с ограниченной ответственностью «ШПЛЦ-ЭС»
102. ОТП Реал Словакия
103. Общество с ограниченной ответственностью «ОТП Immobilien Фервертунг ГмБХ»
104. ОТП Билдингс
105. Общество с ограниченной ответственностью по инвестированию в недвижимость «ОТП Факторинг Проект 3»
106. Общество с ограниченной ответственностью по операциям с недвижимостью «Гизелла Проект Ингатланфоргалмазо»
107. Общество с ограниченной ответственностью по управлению имуществом «Шашад-Берегсас»
108. Общество с ограниченной ответственностью «ДжН Парковка»
109. ДСК Бул-Проект
110. Общество с ограниченной ответственностью «АМЦ ОТП Капитал»
111. ОТП Лизинг Румыния ИФН С.А.
112. ОТП Консалтинг Румыния СРЛ
113. ОТП Эссет Менеджмент САИ СА
114. Общество с ограниченной ответственностью по оказанию инженерных услуг «М8-2»
115. Закрытое акционерное общество «КРЕСКО»
116. Общество с ограниченной ответственностью «ОТП Лизинг»
117. Закрытое акционерное общество «Опус Секьюритиз»
118. Общество с ограниченной ответственностью «Инженерные услуги»
119. Общество с ограниченной ответственностью «Проектная недвижимость 8»
120. Общество с ограниченной ответственностью «ВЕЛВИН ВЕНЧУРЗ»
121. Общество с ограниченной ответственностью «ОТП Трэвел»
122. Закрытое акционерное общество «ОТП Недвижимость»
123. Общество с ограниченной ответственностью Студенческая карта
124. Общество с ограниченной ответственностью Агора-Капос
125. Общество с ограниченной ответственностью Пензуги Понт
126. Общество с ограниченной ответственностью Гавань Недвижимость
127. Общество с ограниченной ответственностью Мисколч Студенческое общежитие
128. Общество с ограниченной ответственностью Обеспечение управления
129. Общество с ограниченной ответственностью ОТП Недвижимость Бау
130. R.E. Четыре ООО Нови-Сад
131. Проект 13 Словения Апартаменти
132. Общество с ограниченной ответственностью Недвижимость Проект 14
133. Общество с ограниченной ответственностью Факторинг Болгария
134. ОТП Факторинг СРЛ
135. С.Ц. АЛОХА БАЗЗ С.Р.Л.

136. С.Ц. Фаво Консультант С.Р.Л.
137. С.Ц. Тезар Конт С.Р.Л.
138. Общество с ограниченной ответственностью ОТП Факторинг Черногория
139. Общество с ограниченной ответственностью Аукционер
140. Общество с ограниченной ответственностью ОТП Факторинг Сербия
141. Компания Кэш сервисиз АД
142. ДСК Лизинг Страхование Брокер
143. Общество с ограниченной ответственностью ОТП Инвест управление фондами
144. Наприёд
145. Общество с ограниченной ответственностью «ОТП Инвестментс»
146. Общество с ограниченной ответственностью «Млекара Хан»
147. ОТП эдвайзор СЛР
148. ШПЛЦ-Си
149. Общество с ограниченной ответственностью Сузуки
150. Общество с ограниченной ответственностью ОТП Факторинг Украина
151. ОТП Мобил Солгалтато (ООО)
152. Риа Проект Уан Кампани СРЛ
153. Говцка Проект Капмани СРЛ
154. Проект 03 С.Р.О.
155. Инвестиционный Проект 1 ООО
156. ОТП АВЕНТИН ООО
157. «ОФБ Проектс» ЕООД
158. ПЕВЕЦ БЕОГРАД ООО
159. Байор-Полар Центр ООО
160. С.Ц. Цефин Риал Эстейт Каппа СРЛ.
161. Общество с ограниченной ответственностью КИТЕ
162. Общество с ограниченной ответственностью Спешл Перпоз Кампани
163. РЕСПВ с.р.л.
164. Общество с ограниченной ответственностью Стабилизало
165. Общество с ограниченной ответственностью Трасса
166. ДСК Оперейтинг лиз ЕООД
167. Общество с ограниченной ответственностью «Топ Коллектор»
168. Общество с ограниченной ответственностью Сауз Инвест Черногория
169. РВН сро
170. Общество с ограниченной ответственностью ДжеТ-СОЛ Сзамитастехника Керескедилми ЕС Берухасази
171. Лидо Иммо Кфт.
172. ООО Саллаш Ху
173. Динги Спорт Клуб Венгрия Лтд.
174. Общество с ограниченной ответственностью ОТП эБИЗ
175. ДСК Мобайл ЕАД

Операции, проведенные со связанными сторонами, находящимися под общим контролем или значительным влиянием составили:

Вид операций	Сумма за 2016 год	Сумма за 2015 год
Займы/кредиты полученные строка 4311 «Отчета о движении денежных средств»	10 750 000	4 856 308
Проценты по займам/кредитам к выплате из строки 2120 «Отчета о финансовых результатах»	949 867	96 677
Приобретение товаров (работ, услуг) из строки 2120 «Отчета о финансовых результатах» и из строки 2220	838 855	62 760

Все курсовые разницы и расходы по поставочной сделке валютный СВОП относятся к операциям со связанными сторонами и раскрываются в п. 3.17

Незавершенные операции со связанными сторонами, находящимися под общим контролем или значительным влиянием составили:

Вид операций	Сумма, по состоянию на 31.12.2016	Сумма, по состоянию на 31.12.2015
Займы/кредиты полученные строка 1410 «Бухгалтерского баланса»	13 826 276	3 565 308
Поставочная сделка валютный СВОП строка 1520 «Бухгалтерского баланса» за минусом строки 1260 Бухгалтерского баланса» (суммы в строках в том числе)	525 566	231 610
Проценты по займам/кредитам к выплате строки 1550, 1520 «Бухгалтерского баланса» (суммы в строках в том числе)	230 826	15 025
Расчеты по агентскому договору и прочие взаиморасчеты) строка 1520 «Бухгалтерского баланса» (сумма в строке в том числе)	197 392	25 329

От связанной стороны от ОТП Банк Плс. (Венгрия) были получены гарантии под обеспечение кредитных линий от АО «ОТП Банк» (Россия). Более подробная информация по гарантиям раскрыта в п. 3.14.

Все имеющиеся расчетные счета Общества открыты в АО «ОТП Банк». Ниже приведена информация по остаткам денежных средств на расчетных счетах Общества в АО «ОТП Банк»:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года
Денежные средства и денежные эквиваленты	2 368 344	635 209

Основной управленческий персонал организации

Затраты Общества по оплате труда основного управленческого персонала включают:

Наименование показателя	2016 год	2015 год
по оплате труда	4 588	3 366
по оплате ежегодного отпуска	217	232
налоги и обязательные платежи, начисленные в бюджеты и внебюджетные фонды	888	655
Итого краткосрочные вознаграждения	5 693	4 253

Прочие операции с основным управленческим персоналом в 2016 году, в том числе незавершенные по состоянию на 31 декабря 2016 года, отсутствуют.

6. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На отчетную дату Общество не имеет условных обязательств, возникших вследствие прошлых событий его хозяйственной жизни, когда существование у Общества обязательства на отчетную дату зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Организацией.

У Общества не возникло условных активов вследствие прошлых событий его хозяйственной жизни, когда существование у Общества актива на отчетную дату зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Организацией.

7. РИСКИ И УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

Общество преимущественно осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В связи с этим на положение Общества существенно влияет ситуация на экономических и финансовых рынках Российской Федерации, для которых характерны признаки, свойственные развивающимся рынкам.

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.

Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Общества может отличаться от текущих ожиданий руководства. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Общества на данный момент сложно определить.

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Общества 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 Общества, 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.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Общества.

Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Фактов хозяйственной деятельности, которые могут быть признаны событиями после отчетной даты, в соответствии с ПБУ 7/98 в Обществе не установлены.

Генеральный директор

27 марта 2017 года



Сидорова Екатерина Владимировна

Приложение №1 к «Пояснениям к бухгалтерской отчетности за 2016 год»

Финансовые вложения

Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период		На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка		выбыло (погашено)		первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка		
Долгосрочные - всего	5301	за 2016г.	2 204 896	(11 356)	19 960 530	(10 913 378)	(213 584)	11 252 048	(224 940)
	5311	за 2015г.	-	-	2 502 972	(298 076)	(11 356)	2 204 896	(11 356)
В том числе:									
Займы выданные	5302	за 2016г.	2 204 896	(11 356)	19 960 530	(10 913 378)	(213 584)	11 252 048	(224 940)
	5312	за 2015г.	-	-	2 502 972	(298 076)	(11 356)	2 204 896	(11 356)
Краткосрочные - всего	5305	за 2016г.	1 720 035	(10 213)	5 198 938	(596 077)	(463 289)	6 322 896	(473 502)
	5315	за 2015г.	-	-	2 161 975	(441 940)	(10 213)	1 720 035	(10 213)
В том числе:									
Займы выданные	5306	за 2016г.	1 720 035	(10 213)	5 198 938	(596 077)	(463 289)	6 322 896	(473 502)
	5316	за 2015г.	-	-	2 161 975	(441 940)	(10 213)	1 720 035	(10 213)
Финансовых вложений - итога	5300	за 2016г.	3 924 930	(21 569)	25 159 468	(11 509 455)	(676 873)	17 574 944	(698 442)
	5310	за 2015г.	-	-	4 664 947	(740 015)	(21 569)	3 924 930	(21 569)

Генеральный директор



Сидорова Екатерина Владимировна

Приложение №2 к Пояснениям к бухгалтерской отчетности на 2016 г.

Дебиторская и кредиторская задолженность

Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода		
		учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			перевод из долгов- краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	изменения резерва					
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2016г.	342 209	(3 166)	107 046	4 866 903	(4 389 520)	(757 176)	(273 983)	-	3 168 360	(2 642 794)	695 027	(277 149)
	за 2015г.	-	-	2 968 615	870 466	(328 507)	-	(3 166)	-	(3 168 366)	-	342 209	(3 166)
в том числе: расчеты с заемщиками по процентам	за 2016г.	89 884	(3 166)	-	4 866 903	(4 270 836)	-	(273 983)	-	-	-	685 951	(277 149)
	за 2015г.	-	-	-	385 803	(295 913)	-	(3 166)	-	(6)	-	89 884	(3 166)
переплата по налогам и сборам	за 2016г.	7	-	7 535	-	(7 519)	-	-	-	-	-	23	-
	за 2015г.	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	7	-
прочая	за 2016г.	20 708	-	99 511	-	(111 166)	-	-	-	-	-	9 053	-
	за 2015г.	-	-	53 301	-	(32 593)	-	-	-	-	-	20 708	-
поставочная сделка валютный СВОП	за 2016г.	231 610	-	-	-	-	(757 176)	-	-	3 168 360	(2 642 794)	-	-
	за 2015г.	-	-	2 915 307	484 663	-	-	-	-	(3 168 360)	-	231 610	-

Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	390 297	124 543	13 698	11 023	-	-
в том числе: заемщиками по процентам	390 297	124 543	13 698	11 023	-	-

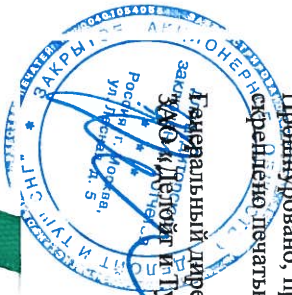
Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Изменения за период						Остаток на конец периода	
			поступление		выбыло					
			в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	перевод из долгов- краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность		перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	за 2016г.	15	1 008	-	(809)	-	-	3 168	(2 643)	739
	за 2015г.	-	3 200	1	(18)	-	-	-	(3 168)	15
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	за 2016г.	4 629	95 565	-	(77 971)	-	-	-	-	-
	за 2015г.	-	6 195	-	(1 566)	-	-	-	-	4 629
расчеты по налогам и взносам	за 2016г.	10 282	321 969	-	(308 230)	-	-	-	-	24 021
	за 2015г.	-	25 028	-	(14 746)	-	-	-	-	10 282
поставочная сделка валютный СВОП	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	3 168 360	(2 642 794)	525 566
	за 2015г.	-	3 168 360	-	-	-	-	-	(3 168 360)	-
прочие	за 2016г.	-	590 174	-	(423 041)	-	-	-	-	167 138
	за 2015г.	-	16	1 395	(1 406)	-	-	-	-	5



Принято, пронумеровано и
скреплено печатью 29 страниц

Генеральный директор
закрытого акционерного общества
«САО «Делта» и ПУШ СНГ»



Пономаренко Е.В.

