



«АФ «Регул ОЛЕВ»»

# *АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ*

САМАРА  
2016



«АФ «Регул ОЛЕВ»»

*АДРЕСАТ*

*АКЦИОНЕРАМ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ФИНКА»*

---

*АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО*

---

*Полное наименование:* Акционерное общество Микрофинансовая организация «ФИНКА»

*Сокращенное наименование:* АО МФО «ФИНКА»

*Государственный регистрационный номер:* 1056316050790

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

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

*АУДИТОР*

---

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

*Государственный регистрационный номер:* 1026300772552

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

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



## «АФ «Регул ОЛЕВ»»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества Микрофинансовая организация «ФИНКА», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2015 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

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



## «АФ «Регул ОЛЕВ»»

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

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества Микрофинансовая организация «ФИНКА», по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.



«АФ «Регул ОЛЕВ»

### Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание, что в деятельности Акционерного общества Микрофинансовая организация «ФИНКА» в текущем и предшествующих годах получен убыток. В частности убыток составил в 2014 году 92 907 тыс.руб., в 2015 году 230 938 тыс. руб.

Генеральный директор

ООО «Аудиторская фирма «Регул ОЛЕВ»

«20» апреля 2016 г.

О.Л.Вайханская



**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 2015 г.

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

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	18 616	23 270	27 925
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	650	1 818	2 892
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	129 964	423 425	382 168
	Отложенные налоговые активы	1180	54 157	10 123	5 883
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	203 388	458 637	418 868
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	411	154	174
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	93 356	271 039	172 553
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	488 503	1 000 335	1 301 752
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	192 833	48 664	69 362
	Прочие оборотные активы	1260	2 818	150	237
	Итого по разделу II	1200	777 921	1 320 341	1 544 078
	<b>БАЛАНС</b>	1600	981 309	1 778 978	1 962 945

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	430 090	430 090	325 400
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	8 369	8 369	8 369
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(114 847)	79 075	110 147
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>323 613</b>	<b>517 534</b>	<b>443 916</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	20 000	600 063	756 691
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>20 000</b>	<b>600 063</b>	<b>756 691</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	594 440	591 904	663 577
	Кредиторская задолженность	1520	36 029	59 225	68 971
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	7 227	10 130	9 536
	Прочие обязательства	1550	-	122	20 254
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>637 696</b>	<b>661 381</b>	<b>762 338</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>981 309</b>	<b>1 778 978</b>	<b>1 962 945</b>



Руководитель

(подпись)

Де Натале Марко Леонардо

(расшифровка подписи)

3 февраля 2016 г.

**Отчет о финансовых результатах  
за Январь - Декабрь 2015 г.**

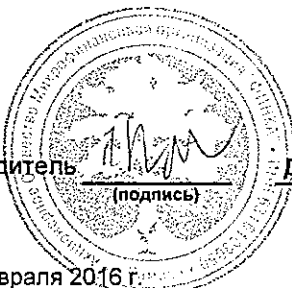
Организация <u>Акционерное Общество Микрофинансовая организация "ФИНКА"</u>		Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	0710002		
Вид экономической деятельности <u>Прочее финансовое посредничество</u>		по ОКПО	31	12	2015
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Собственность иностранных юридических лиц</u>		ИНН	78266822		
Акционерные общества		по ОКВЭД	6316103050		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКОПФ / ОКФС	65.2		
		по ОКЕИ	67	23	
			384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
	Выручка	2110	305 658	435 178
	Себестоимость продаж	2120	(283 342)	(354 630)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	22 316	80 548
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(86 211)	(107 590)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(63 895)	(27 042)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	14 693	7 466
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	42 130	78 247
	Прочие расходы	2350	(230 866)	(92 907)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(237 938)	(34 236)
	Текущий налог на прибыль	2410	-	(536)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(3 553)	(3 144)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	44 034	4 240
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(193 904)	(30 532)



Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
	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	(17)	(540)
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(193 921)	(31 072)
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель



(подпись)

Де Натале Марко Леонардо

(расшифровка подписи)

3 февраля 2016 г.



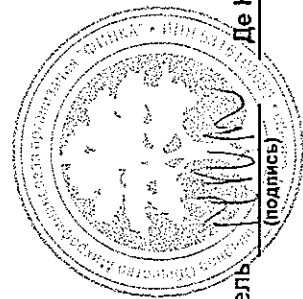
Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	31 072	31 072
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	31 072	31 072
переоценка имущества	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	-	-	-	X	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3200	430 090	-	-	8 369	79 075	517 534
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	193 921	193 921
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	193 921	193 921
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3300	430 090	-	-	8 369	(114 847)	323 612

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	Изменения капитала за 2014 г.		На 31 декабря 2014 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
<b>Капитал - всего</b>					
До корректировок	3400	443 916	(31 072)	104 690	517 534
корректировка в связи с:	3410	-	-	-	-
изменением учетной политики	3420	-	-	-	-
исправлением ошибок	3500	443 916	(31 072)	104 690	517 534
после корректировок					
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	110 147	(31 072)	-	79 075
корректировка в связи с:	3411	-	-	-	-
изменением учетной политики	3421	-	-	-	-
исправлением ошибок	3501	110 147	(31 072)	-	79 075
после корректировок					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:	3412	-	-	-	-
изменением учетной политики	3422	-	-	-	-
исправлением ошибок	3502	-	-	-	-
после корректировок					

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Чистые активы	3600	323 613	517 534	443 917



Руководитель Де Натале Марко Леонардо  
(расшифровка подписи)

3 февраля 2016 г.

**Отчет о движении денежных средств  
за Январь - Декабрь 2015 г.**

Организация	<b>Акционерное Общество Микрофинансовая организация "ФИНКА"</b>	Форма по ОКУД	<b>0710004</b>		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	<b>31</b>	<b>12</b>	<b>2015</b>
Вид экономической деятельности	<b>Прочее финансовое посредничество</b>	по ОКПО	<b>78266822</b>		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Собственность иностранных юридических лиц</b>	ИНН	<b>6316103050</b>		
Акционерные общества / юридические лица		по ОКВЭД	<b>65.2</b>		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКОПФ / ОКФС	<b>67</b>	<b>23</b>	
		по ОКЕИ	<b>384</b>		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	1 473 894	1 867 003
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	1 330 552	1 865 615
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	4114	-	-
прочие поступления	4119	143 342	1 388
Платежи - всего	4120	(783 927)	(1 891 536)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(377 084)	(1 381 584)
в связи с оплатой труда работников	4122	(182 513)	(199 302)
процентов по долговым обязательствам	4123	(144 619)	(160 528)
налога на прибыль организаций	4124	-	(177)
оплата поставщикам, в том числе за товарный знак	4125	(73 423)	(138 501)
прочие платежи	4129	(6 288)	(11 444)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	689 967	(24 533)
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	15 507	2 008 789
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	874	189
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	13 109	2 001 655
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	1 524	6 945
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	-	(1 865 429)
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	-	(1 865 429)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	15 507	143 360

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	-	-486 317
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	401 067
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	85 250
Платежи - всего	4320	(561 328)	(628 971)
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	(561 328)	(628 971)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(561 328)	(142 654)
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	144 146	(23 827)
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	48 664	69 362
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	192 833	48 664
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	23	3 129



Руководитель

(подпись)

Де Натале Марко Леонардо

(расшифровка подписи)

3 февраля 2016 г.

**ПОЯСНЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
АО МФО «ФИНКА» за 2015 год**

**1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.**

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

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

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

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

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

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

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

АО МФО «ФИНКА» имеет в структуре региональные отделения:

1. Самарское отделение с центральным офисом, находящимся по адресу: г. Самара, ул. Революционная, 111;
2. Тольяттинское отделение с центральным офисом, находящимся по адресу: г. Тольятти, Южное шоссе, 35 А;
3. Новосибирское отделение с офисом, находящимся по адресу: 630064, г. Новосибирск, ул. Гусинобродское шоссе, 33/1
4. Томское отделение с центральным офисом, находящимся по адресу: 634050, г. Томск, ул. Беленца, 6;
5. Красноярское отделение с офисом, находящимся по адресу: 660025, г. Красноярск, проспект им. газеты «Красноярский рабочий», д. 28;
6. Татарстанское отделение с центральным офисом, находящимся по адресу: 420021, г. Казань, ул. Нариманова, д. 39;
7. Кемеровское отделение с офисом, находящимся по адресу: 650000, г. Кемерово, ул. Красноармейская, 122;
8. Уфимское отделение с центральным офисом, находящимся по адресу: ул. Комсомольская, д. 1, корп. 1, офис № 514
9. Оренбургское отделение с центральным офисом, находящимся по адресу: 461630, г. Бугуруслан, ул. Рабочая, д. 3;
10. Пятигорское отделение с центральным офисом, находящимся по адресу: г. Пятигорск, ул. Дунаевского/пр. Калинина, 1/92;
11. Нальчикское отделение с офисом, находящимся по адресу: г. Нальчик, ул. Толстого, 117;
12. Дагестанское отделение с центральным офисом, находящимся по адресу: г. Махачкала, ул. И. Казака, 36.



13. Дербентское отделение с офисом, находящимся по адресу:  
г. Дербент, ул. Таги-Заде, 71 а
14. Хасавюртовское отделение с офисом, находящимся по адресу:  
г. Хасавюрт, ул. Гамидова, 60

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

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

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

Формат предоставления числовых показателей бухгалтерской отчетности – тыс. руб.

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

Ведение бухгалтерского учета в 2015 году осуществлялось в соответствии со способами, указанными в Учетной политике Компании, утвержденной приказом генерального директора от 29 декабря 2014 года.

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

Среднесписочная численность АО МФО «ФИНКА» на 31 декабря 2015 года составила 232 человек, на 31 декабря 2014 года – 305 человека.

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

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

Правление в составе:  
Арарат Гюлумян (01.01.15- 31.08.15), Номанов Нодирбек (01.01.15- 31.12.15), Марко Леонардо Де Натале (04.03.15- 31.12.15), Хоцянян Акоп (04.03.15-31.12.15)

Генеральный директор – Марко Леонардо Де Натале.

Ревизионная комиссия:  
Кейт Сандблум, Чикако Куно, Азамат Матсутбеков

Общее собрание акционеров по результатам финансово-хозяйственной деятельности АО МФО «ФИНКА» за 2015 год до сдачи годового отчета не проводилось.  
АО МФО «ФИНКА» осуществляет деятельность по предоставлению краткосрочных (долгосрочных) процентных займов физическим лицам (с обеспечением обязательств договорами поручительства и залога) и группам развития предпринимательства (далее ГРП) – (с обеспечением обязательства в виде солидарной ответственности членов групп), код вида деятельности АО МФО «ФИНКА» по ОКВЭД – 65.2.

Данный вид деятельности в соответствии с законодательством РФ не лицензируемый.

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

Источником финансирования являются как собственные средства, так и заемные.

## 2. ПРИМЕНИМОСТЬ ДОПУЩЕНИЯ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

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

## 3. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

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

В 2015 году договоры на приобретение объектов основных средств, предусматривающие исполнение обязательств не денежными средствами, Обществом не заключались.

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

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

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

Объектов основных средств, стоимость которых не погашается в 2015 году, нет.

Объектов основных средств, предоставленных по договору аренды нет.

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

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

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

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

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

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

Резерв на возможные потери по займам в отношении суммы задолженности по основному долгу, кроме задолженности, по которой получены судебные решения, создается в размере, рассчитанном в соответствии с указанием ЦБ РФ №3321-У, при этом в бухгалтерском и налоговом учете признается 100% до 31.12.15.

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

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

#### **4. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ**

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

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

В соответствии с учетной политикой организации выручка от реализации товаров, работ, услуг для целей бухгалтерского и налогового учета определяется по методу начисления. Выручки, полученной не денежными средствами, в 2015 году не было.

Выручка от продаж за 2015 год составила 305 658 тыс. руб., показатель выручки 2015 года по сравнению с показателем 2014 года (435 178 тыс. руб.) снизился на 129 520 тыс. руб. Уменьшение выручки произошло за счет уменьшения выданных займов и снижением портфеля в 2015 году.

Себестоимость продаж в 2015 году составила 283 342 тыс. руб., уменьшение себестоимости по сравнению с показателем 2014 годом (354 630 тыс. руб.) составило 71 288 тыс. руб.

В 2015 году в составе себестоимости проданных товаров и услуг по строке 2120 Отчета о прибылях и убытках отражены проценты по заемным средствам в сумме 126 534 тыс. руб., так как указанный вид расходов относится к основному виду деятельности АО МФО «ФИНКА», в 2014 году – 155 955 тыс. руб.

	За 2015 год, тыс. руб.	За 2014 год, тыс. руб.	Изменение (+/-)
Проценты по займам полученным	126 534	155 995	(29 461)
Заработная плата	92 948	106 452	( 13 504)
Аренда офисов	20 895	30 962	(10 067)
в том числе затраты на энергоресурсы	1 483	98	1 385
Страховые взносы с фонда оплаты труда	24 628	29 961	(5 333)
Реклама	887	3 126	(2 239)
Офисные расходы	1 863	3 771	(1 908)
Расходы на эксплуатацию транспортных средств	7 218	9 031	(1 813)
Обучение	1 124	2 871	(1 747)
Услуги связи	3 609	4 728	(1 119)
Охрана офиса	1 313	1 988	(675)
Профессиональные услуги	463	866	(403)
Амортизация основных средств	341	480	(139)
Командировочные расходы	1 030	4 117	(3 087)
Содержание оборудования	25	13	12
Прочие расходы (страхование, налоги)	464	269	195
<b>Итого</b>	<b>283 342</b>	<b>354 630</b>	<b>(71 288)</b>

<b>Арендованные ОС по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	
Помещения	
<b>Головной офис</b>	
Помещение общ. площадью 399,7 кв.м по адресу: г. Самара, ул. Революционная, 111	
<b>Самарское отделение</b>	
Помещение общ. площадью 84,8 кв.м по адресу: Самарская обл., Сергиевский р-н, г. Сергиевск, ул. Ганюшина, 8 А	
Помещение общ. площадью 67,5 кв.м по адресу: г. Самара, ул. Революционная, 111	
<b>Оренбургское отделение</b>	
Помещение общ. площадью 25,8 кв.м по адресу: Оренбургская обл., г. Бузулук, М. Горького, 48	
Помещение общ. площадью 71,7 кв.м по адресу: Оренбургская обл. г. Бугуруслан, ул. Рабочая, д.3	
Помещение общ. площадью 42,7 кв.м. по адресу Самарская обл. г. Похвистнево, ул. Комсомольская, д. 37	
<b>Уфимское отделение</b>	
Помещение общ. площадью 34,6 кв.м по адресу: Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Комсомольская, д. 1, корп. 1, офис № 514	
Помещение общ. площадью 90,2 кв.м по адресу: Республика Башкортостан, г. Стерлитамак, ул. Худайбердина, 40	
<b>Кемеровское отделение</b>	
Помещение общ. площадью 75 кв.м по адресу: г. Кемерово, ул. Красноармейская, 122	

Арендованные ОС по состоянию на 31 декабря 2015 года	
Помещения	
<b>Тольяттинское отделение</b>	
Помещение общ. площадью 56,2 кв.м по адресу: Самарская обл., г. Сызрань, ул.Советская, 108-61	
Помещение общ. площадью 174,4 кв.м по адресу: г. Тольятти, Южное шоссе, 35 А	
Помещение общ. площадью 63,8 кв.м по адресу: Ульяновская обл., г. Ульяновск, ул. Нариманова, 1	
Помещение общ. площадью 51,7 кв.м по адресу: Ульяновская обл., г. Димитровград, ул.Куйбышева, 166	
<b>Татарстанское отделение</b>	
Помещение общ. площадью 120 кв.м по адресу: Республика Татарстан, г. Казань, ул.Нариманова, 39	
Помещение общ. площадью 61 кв.м по адресу: Республика Татарстан, Арский р-н, г. Арск, ул.Банковская, 43	
<b>Новосибирское отделение</b>	
Помещение общ. площадью 79,4 кв.м по адресу: г. Новосибирск, Дзержинский р-н, Гусинобродское шоссе, 33/1	
<b>Красноярское отделение</b>	
Помещение общ. площадью 32,2 кв.м по адресу: г. Красноярск, пр-т им. газеты «Красноярский рабочий», 28	
<b>Томское отделение</b>	
Помещение общ. площадью 19,7 кв.м по адресу: г. Юрга, Кемеровская область, ул.Максименко, 24	
Помещение общ. площадью 150,60 кв.м по адресу: г. Томск, ул. Беленца Алексея, 6	
<b>Пятигорское отделение</b>	
Помещение общ. площадью 120 кв.м по адресу: КБР, Зольский район, пгт. Залукокоаже, ул. Калмыкова, д.14.	
Помещение общ. площадью 144,8 кв.м. по адресу: Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Дунаевского/пр. Калинина 1/92	
<b>Нальчикское отделение</b>	
Помещение общ. площадью 206,5 кв.м. по адресу: КБР, г. Нальчик, ул. Толстого, 117	
<b>Дагестанское отделение</b>	
Помещение общ. площадью 120 кв.м. по адресу: г. Махачкала, ул. И.Казака, 36	
Помещение общ. площадью 18,5 кв.м. по адресу: г. Махачкала, ул. Дзержинского, дом 17 Б	
Помещение общ. площадью 80 кв.м. по адресу: г. Махачкала, пр. Акушинского, дом 32 В	
<b>Дербентское отделение</b>	
Помещение общ. площадью 165 кв.м. по адресу: г. Дербент, ул.Таги-Заде, 71 а	

Расходы на эксплуатацию транспортных средств за 2015 год составили – 7 440 тыс. руб., по сравнению с 2014 годом (9 277 тыс. руб.) уменьшились на 1 837 тыс. руб.

Количество арендованных автомобилей за 2015 год составило – 38, за 2014 год – 65.

Управленческие расходы (расходы Центрального офиса) уменьшились в сравнении с прошлым периодом на 21 379 тыс. руб.

В связи с снижением портфеля убыток от продаж отчетного года увеличился по сравнению с прошлым годом (27 042 тыс. руб.) на 36 853 тыс. руб. и составил 63 895 тыс. руб.

В связи с созданием резерва на возможные потери по займам в 100% размере чистый убыток отчетного года увеличился по сравнению с прошлым годом (30 532 тыс. руб.) на 163 372 тыс. руб. и составил 193 904 тыс. руб.

Прочие доходы стр. 2340 за 2015 год составили – 42 130 тыс. руб, за 2014 год – 78 247 тыс. руб. в т.ч.:

		За 2015 год, тыс. руб.	За 2014 год, тыс. руб.
1	Санкции по кредитным договорам к получению, неустойки по решению суда		
2	Курсовые разницы	24 529	44 330
3	Возврат списанных займов	12 598	26 309
4	Прочие доходы по судебным решениям (госпошлина)	1 020	1 073
5	Прочие доходы	2 762	3 464
6	Доходы, связанные с реализацией прочего имущества, ОС, залогового имущества	164	110
7	Комиссия за полученный займ	1 057	216
	<b>Итого</b>	<b>42 130</b>	<b>78 247</b>

Прочие расходы стр.2350 за 2015 год составили- 230 866 тыс. руб., за 2014 год – 92 907 тыс. руб., в том числе:

		За 2015 год, тыс. руб.	За 2014 год, тыс. руб.
1	Услуги банка		
2	Резерв по сомнительным долгам	10 112	19 107
3	Резерв на возможные потери по займам	-	17 296
4	Прочие расходы	193 930	9 467
5	Расходы по оплате госпошлины	282	2 180
6	Расходы на командировку	2 654	4 656
7	Комиссия за полученный займ	-	37
8	Курсовые разницы	2 989	3 893
9	Расходы на проведение праздников	14 888	29 133
10	Расходы по обучению сотрудников	90	446
11	Подарки сотрудникам	1 048	1 524
12	Маркетинговые расходы	12	341
13	Материальная помощь	23	83
14	Санкции по договорам	117	330
15	Реализация имущества организации основных средств, залогового имущества, выбытие основных средств	130	56
16	Расходы на билеты сотрудников в отпуск	440	13
17	Возмещаемые расходы по страхованию	1 034	822
	<b>Итого</b>	<b>230 866</b>	<b>92 907</b>

Убыток до налогообложения отчетного года (Отчет о прибылях и убытках, строка 2300) составил – 237 938 тыс. руб., в 2014 году -34 236 тыс. руб.

## 5. РАСКРЫТИЕ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА

### 5.1. Основные средства

#### 5.1.1 Наличие и движение основных средств

Тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
Основные средства	за 2015 г.	15 923	(14 104)	177	5 835	5 395	(906)	10 265	(9 615)
(без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего	за 2014 г.	16 383	(13 492)	127	587	574	(1 186)	15 923	(14 104)

#### 5.1.2 Иное использование основных средств

Наименование показателя	Период	На начало периода	поступило	выбыло	На конец периода
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	за 2015 год	2 451	-	2 451	-
	за 2014 год	2 472	-	21	2 451

### 5.2. Финансовые вложения

Структура финансовых вложений представлена в таблице:

Заемщики	Остаток задолженности на 31 декабря 2015 года, тыс. руб.	Остаток задолженности на 31 декабря 2014 года, тыс. руб.	Остаток задолженности на 31 декабря 2013 года, тыс. руб.
Выданные займы	627 187	1 297 646	1 414 101
Резерв на возможные потери по займам	(8 720)	(9 208)	-
Депозиты в банках	-	135 322	269 819
<b>Итого</b>	<b>618 467</b>	<b>1 423 760</b>	<b>1 683 920</b>

С 2015 г. депозиты в банках отражаются в балансе составе денежных средств и по состоянию на 31.12.15 г. составляют 130 000 тыс. рублей

### 5.3. Дебиторская задолженность

Структура дебиторской задолженности представлена в таблице:

Дебиторская задолженность	Остаток задолженности на 31 декабря 2015 года, тыс. руб.	Остаток задолженности на 31 декабря 2014 года, тыс. руб.	Остаток задолженности на 31 декабря 2013 года, тыс. руб.
Просроченная задолженность	278 930	255 846	143 481
Резерв по сомнительным долгам	-	(31 126)	(19 739)
Резерв на возможные потери по займам	(203 838)	-	-
Расчеты с поставщиками	1 956	11 630	5 421
Расчеты с покупателями	14 006	25 195	29 613
Прочие дебиторы	2 302	9 494	13 777
<b>Итого</b>	<b>93 356</b>	<b>271 039</b>	<b>172 553</b>

#### 5.4. Резерв на возможные потери по займам

Общество создает резерв на возможные потери по займам в размере, установленным Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 14.07.2014 №3321-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».

Для исполнения требования п. 10 Указания ЦБ РФ №3321-У признавать для целей бухгалтерского и налогового учета:

- 30% от установленной суммы резерва до 31.12.2015 г.
- 60% от установленной суммы резерва до 31.12.2016 г.
- 100% от установленной суммы резерва до 31.12.2017 г.

Признание расходов на резерв на возможные потери по займам производится равномерно в течение отчетного (налогового) года нарастающим итогом с начала отчетного (налогового) года ежемесячно в составе прочих расходов в бухгалтерском учете и внереализационных расходов в налоговом учете.

В декабре 2015 года Общество приняло решение на создание резерва в бухгалтерском и налоговом учете в размере 100% до 31.12.2015 года

Для учета резерва на возможные потери по займам используется счет 59 «Обесценение финансовых вложений».

Сумма резерва отражается на балансе организации как оценочное значение:

- в отношении выданных займов без просрочки или с просрочкой до 180 дней в составе финансовых вложений, на 31.12.15 г. резерв составил 8 720 тыс. руб.;
- в отношении выданных займов с просрочкой более 180 дней в составе дебиторской задолженности, на 31.12.15 г. резерв составил 186 713 тыс. руб.
- в отношении требований по начисленным процентным доходам в составе дебиторской задолженности, на 31.12.15 г резерв составил 17 125 тыс. руб.

Списание безнадежной задолженности производится в бухгалтерском и налоговом учете за счет резерва в соответствии со ст. 297.3 НК РФ и п. 8, 9 Указания №3321-У.

#### 5.5. Просроченная дебиторская задолженность

Сумма общей просроченной дебиторской задолженности, в т.ч. взыскиваемой через суд (бухгалтерский счет 76.02, 76.06.1), увеличилась на 23 083 тыс. руб.

Структура задолженности:

Дебитор	На 31 декабря 2015 года, тыс. руб.	На 31 декабря 2014 года, тыс. руб.	На 31 декабря 2013 года, тыс. руб.
Просроченная дебиторская задолженность	278 929	255 846	143 481

#### 5.6. Уставный капитал

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

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



## 5.7. Заемные средства

Структура кредиторской задолженности в разрезе заимодавцев представлена в таблице:

Кредитор	Задолженность на 31 декабря 2015 года, тыс. руб.	Задолженность на 31 декабря 2014 года, тыс. руб.	Задолженность на 31 декабря 2013 года, тыс. руб.
<b>Задолженность по основному долгу</b>			
<i>Credit Sulsse Microfinance Fund Management Company</i>	160 507	290 922	355 320
<i>Responsability</i>	94 055	158 564	232 056
<i>DWM INCOME FUNDS S.C.A.-SICAV SIF (DWM Microfinance Fund J)</i>		-	126 691
<i>MicroVest Short Duration Fund</i>		-	74 340
<i>Oikocredit</i>		11 600	34 800
<i>Microfinance Enhancement Facility</i>	118 300	118 300	83 603
<i>DUAL RETURN FUND</i>		70 000	109 000
<i>Папуба БНП</i>		-	90 000
<i>Finethic Microfinance S.C.A</i>		30 000	44 500
<i>Eolo Investments</i>		125 854	125 854
<i>BlueOchard</i>	23 250	69 750	93 000
<i>European Bank for Reconstruction and development, London</i>	100 000	180 000	-
<i>IC Fund SICAV</i>		-	15 000
<i>FINCA MICROFINANCE HOLDING COMPANY, LLC</i>	103 950	103 950	-
<b>Итого задолженность по основному долгу</b>	<b>600 062</b>	<b>1 158 940</b>	<b>1 384 164</b>
<b>Задолженность по процентам</b>			
<i>Credit Sulsse Microfinance Fund Management Company</i>	5 349	8 617	9 128
<i>Responsability</i>	2 619	4 902	6 749
<i>Finethic Microfinance S.C.A</i>		2 784	3 881
<i>Microfinance Enhancement Facility</i>	4 762	4 762	-
<i>DUAL RETURN FUND</i>		2 614	3 712
<i>DWM INCOME FUNDS S.C.A.-SICAV SIF (DWM Microfinance Fund J)</i>		-	2 439
<i>Oikocredit</i>		364	825
<i>Eolo Investments</i>		5 691	5 653
<i>Папуба БНП</i>		-	492
<i>MicroVest Short Duration Fund</i>		-	400
<i>BlueOchard</i>	343	1 075	1 433
<i>European Bank for Reconstruction and development, London</i>	419	1 332	-
<i>IC Fund SICAV</i>		-	1 392
<i>FINCA MICROFINANCE HOLDING COMPANY, LLC</i>	886	886	-
<b>Итого задолженность по процентам</b>	<b>14 378</b>	<b>33 027</b>	<b>36 104</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>614 440</b>	<b>1 191 967</b>	<b>1 420 268</b>

## 5.8. Кредиторская задолженность

Структура кредиторской задолженности представлена в таблице:

Кредиторская задолженность	Остаток задолженности на 31 декабря 2015 года, тыс. руб.	Остаток задолженности на 31 декабря 2014 года, тыс. руб.	Остаток задолженности на 31 декабря 2013 года, тыс. руб.
Расчеты с покупателями	31 183	48 317	51 031
Расчеты с поставщиками	1 258	3 632	7 404
Расчеты с персоналом по оплате труда	1 035	3 952	3 455
Расчеты по социальному страхованию	1 886	2 476	2 597
Прочие кредиторы	667	848	4 484
<b>Итого</b>	<b>36 029</b>	<b>59 225</b>	<b>68 971</b>

## 5.9. Оценочные обязательства

Наименование показателя	На 31 декабря 2014 года, тыс. руб.	Признано в 2015 году, тыс. руб.	Погашено в 2015 году, тыс. руб.	На 31 декабря 2015 года, тыс. руб.
Оценочные обязательства – всего	10 130	12 304	(15 207)	7 227
в том числе:				
резерв по отпускам	7 962	10 068	(12 320)	5 710
резерв по страховым взносам	2 168	2 236	(2 887)	1 517

## 6. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Отложенный налоговый актив имеет следующий состав:

	На 31 декабря 2015 года, тыс. руб.	На 31 декабря 2014 года, тыс. руб.	На 31 декабря 2013 года, тыс. руб.
Резервы сомнительных долгов	-	6 225	3 948
Резерв по отпускам	1 445	2 026	1 907
Расходы будущих периодов (налоговый убыток для зачета в будущих периодах)	52 703	24	24
Основные средства	9	6	4
Резервы под обесценение финансовых вложений	-	1 842	-
<b>Итого</b>	<b>54 157</b>	<b>10 123</b>	<b>5 883</b>

Постоянные налоговые обязательства:

	За январь-декабрь 2015 года, тыс. руб.	За январь-декабрь 2014 года, тыс. руб.	За январь-декабрь 2013 года, тыс. руб.
Непроизводственные расходы, в том числе:	3 553	3 144	4 696
Заработная плата	337	688	943
Проведение мероприятий	18	96	469
Командировочные расходы/обучение	258	808	472
Обслуживание программного обеспечения	0	220	0
Офисные расходы	100	126	204
Билеты сотрудникам в отпуск	207	164	241
Подарки сотрудникам	2	68	79
Аренда офиса	176	127	129
Процентные расходы по договорам займа	0	118	16
Реклама	8	24	76
Профессиональные услуги	0	0	1 372
Возмещаемые расходы по страхованию	615	705	695
ИТ-услуги	264	0	0
Резерв на возможные потери по займам	1 545	0	0
Материальная помощь сотрудникам	23	0	0

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

## 7. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Связанными сторонами в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету (ПБУ 11/2008) «Информация о связанных сторонах», утвержденным приказом Минфина России от 29 апреля 2008 года №48н, по состоянию на 31 декабря 2015 года являются:

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

## 8. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

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

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

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

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

С 1 июля 2015 года в России начали действовать ограничения по полной стоимости кредитов (ПСК), которые предполагают, что стоимость любого займа не должна превышать более чем на треть среднерыночный показатель в своем сегменте. Для микрофинансовых компаний максимальная ПСК составляет 914,785% годовых. В течение 2015 года ПСК по займам Общества составила от 28% до 73% годовых, что находится в пределах установленных лимитов и не вызывает опасений по возможным операционным рискам в будущем.

**Налогообложение** – Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Хотя руководство Компании полагает, что прилагаемая бухгалтерская отчетность достоверно отражает налоговые обязательства Компании, существует риск того, что трактовка налоговыми и таможенными органами положений данного законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может не совпадать с их трактовкой руководством Компании. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при трактовке законодательства и проверке налоговых расчетов, и могут быть оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. Как следствие, могут быть начислены значительные дополнительные

налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

С 1 июля 2014 года вступили в силу поправки к НК РФ в части доходов и расходов микрофинансовых организаций, в частности ст. 297 НК РФ введена в действие. В результате этих поправок микрофинансовым организациям разрешено признавать в налоговом учете расходы по созданию резервов на возможные потери по займам в порядке, установленном Банком России.

## 9. РИСКИ

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

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

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

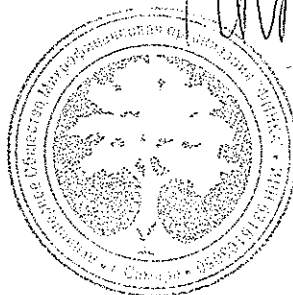
Генеральный директор

Де Натале М.Л.

Главный бухгалтер

Басис С.А.

05 февраля 2016 года



Пронумеровано, прошнуровано  
и скреплено печатью

*В. В. Вайханская*  
Вайханская (ов)

Ген Директор

ООО "АФ" РЕНД ОЛЕВ"

Вайханская О.Л.

