



**ФБК
Грант Торнтон**

Банковский холдинг АО «Зарубежэнергопроект»

**Консолидированная финансовая
отчетность
в соответствии с МСФО и
заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 31 декабря 2016 года

Москва | 2017



Содержание

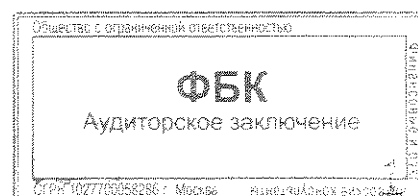
Страница

Заключение независимых аудиторов

| | |
|---|----|
| Отчет о совокупном доходе | 8 |
| Отчет о финансовом положении | 9 |
| Отчет об изменениях в составе собственных средств | 11 |
| Отчет о движении денежных средств | 13 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

| | |
|--|----|
| 1 Основная деятельность | 14 |
| 2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 15 |
| 3 Основы представления отчетности | 16 |
| 4 Принципы учетной политики | 16 |
| 5 Структура группы и инвестиции | 29 |
| 6 Выручка | 29 |
| 7 Себестоимость | 30 |
| 8 Управленческие расходы | 30 |
| 9 Операционные доходы и расходы | 31 |
| 10 Финансовые доходы и расходы | 31 |
| 11 Результаты страховой деятельности | 31 |
| 12 Денежные средства и их эквиваленты | 32 |
| 13 Дебиторская задолженность и кредиты выданные | 32 |
| 14 Суммы к получению по договорам на строительство | 34 |
| 15 Запасы | 34 |
| 16 Основные средства и нематериальные активы | 35 |
| 17 Авансы выданные и прочие активы | 35 |
| 18 Финансовые активы | 36 |
| 19 Кредиты и займы | 38 |
| 20 Кредиторская задолженность | 38 |
| 21 Авансы полученные и финансовые обязательства | 38 |
| 22 Акционерный капитал | 39 |
| 23 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит | 39 |
| 24 Налог на прибыль | 39 |
| 25 Условные обязательства | 40 |
| 26 Сегментный анализ | 41 |
| 27 Управление рисками | 41 |
| 28 Справедливая стоимость финансовых инструментов | 44 |
| 29 Операции со связанными сторонами | 45 |
| 30 События после отчетной даты | 47 |
| 31 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства | 47 |



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам акционерного общества
«Зарубежэнергопроект»
и иным лицам

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности акционерного общества «Зарубежэнергопроект» (далее – АО «Зарубежэнергопроект») и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

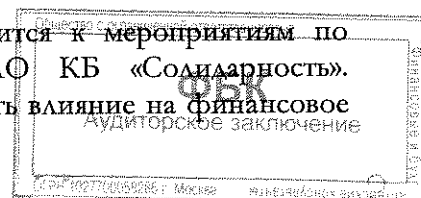
Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 «Основы представления отчетности», в котором указано, что руководство Группы подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, вытекающие из участия АО «Зарубежэнергопроект» в санации дочерней структуры – ОАО КБ «Солидарность».

Информация, представленная в Примечании 3, относится к мероприятиям по исполнению Плана финансового оздоровления ОАО КБ «Солидарность». Реализация данных мероприятий может в будущем оказать влияние на финансовое



положение и результаты деятельности Группы. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

В силу существования гарантийных обязательств АО «Зарубежэнергопроект» перед ГК «Агентство по страхованию вкладов» по займам, предоставленным ОАО КБ «Солидарность» в рамках санации, и в силу значимости Банка в структуре деятельности Группы - оценка залоговой стоимости портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости и кредитного портфеля Банка, представляют собой ключевые вопросы аудита.

В ходе аудита консолидированной финансовой отчетности мы провели процедуры в отношении результатов нашей аудиторской проверки годовой (финансовой) отчетности компонента группы - ОАО КБ «Солидарность», подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета за период, закончившийся 31 декабря 2016 года и годовой финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2016 года.

В рамках наших аудиторских процедур мы рассмотрели методологии, которые Банк использовал для выявления случаев обесценения и расчетов резерва на обесценение, суждения руководства в отношении выявления случаев обесценения. Провели оценку справедливой стоимости портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, рассмотрели мероприятия, предусмотренные Планом финансового оздоровления Банка.

Помимо указанных выше аудиторских процедур, наша работа включала аудиторские процедуры в отношении расчетов и корректировок, необходимых для консолидации финансовой информации.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Зарубежэнергопроект», составленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, не проводился.

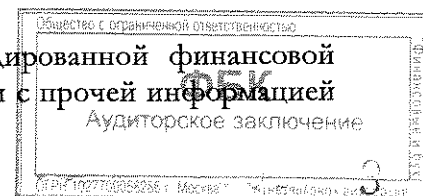
Аудит индивидуальной финансовой отчетности компонента группы ОАО КБ «Солидарность», составленной в соответствии с требованиями МСФО за 2015 год, проводился компанией ООО «ФБК». Выдано немодифицированное аудиторское заключение 26 мая 2016 года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой годовой отчет, который, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией



и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление

Ответственность руководства и членов Совета директоров за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

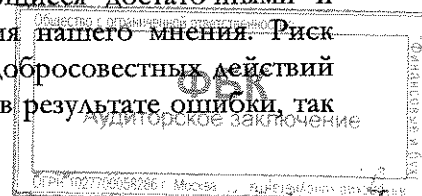
Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так



как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

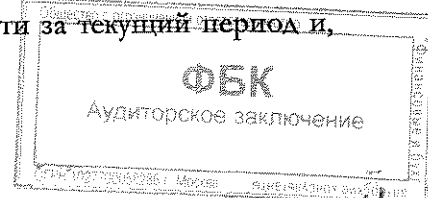
д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внеури Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководства, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.



Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель
аудиторской проверки



Н.П.Мушкарина
квалификационный аттестат аудитора
от 19.11.2012 г. № 01-000988,
ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения
«25» июля 2017 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество
«Зарубежэнергопроект» (АО
«Зарубежэнергопроект»)

Место нахождения:

153034, Ивановская область,
г.Иваново, ул.Смирнова, д. 105Б

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Администрацией
города Иваново 12 ноября 1992 года,
свидетельство №0631 серия 364.
Внесено в Единый государственный
реестр юридических лиц 18 сентября
2002 г. за основным государственным
номером 1023700535033.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной
ответственностью «Финансовые и
бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1,
стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

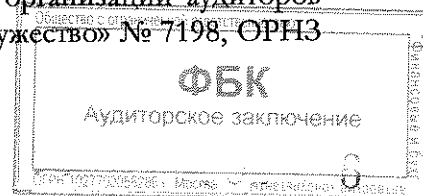
Зарегистрировано Московской
регистрационной палатой 15 ноября
1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3
№ 484.583 РП. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц
24 июля 2002 г. за основным
государственным номером 1027700058286.

**Членство в саморегулируемой организации
аудиторов:**

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

**Номер в реестре аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов:**

Свидетельство о членстве в
саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ
– 11506030481.

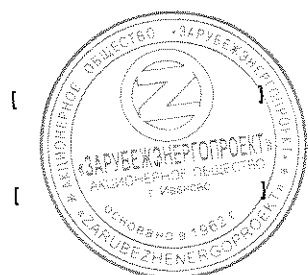


Акционерное общество "Зарубежэнергопроект"
Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

Консолидированный отчет о совокупном доходе

| | Примечания | 2016 | 2015 |
|---|------------|------------------|----------------|
| Выручка | 6 | 1 080 022 | 1 419 142 |
| Себестоимость | 7 | (608 725) | (503 510) |
| Валовая прибыль/(убыток) | | 471 297 | 915 632 |
| Управленческие расходы | 8 | (1 019 721) | (135 358) |
| Прочие операционные доходы | 9 | 129 957 | 6 414 |
| Прочие операционные расходы | 9 | (118 042) | (78 991) |
| Прибыль от операционной деятельности | | (536 509) | 707 697 |
| Курсовые разницы, нетто | | 54 537 | 1 833 |
| Финансовые доходы | 10 | 1 885 441 | 13 441 |
| Финансовые расходы | 10 | (2 240 040) | (62 905) |
| Результат страховой деятельности | 11 | 17 809 | - |
| Чистая прибыль (убыток) до налогообложения | | (818 762) | 660 066 |
| Налог на прибыль | | (96 737) | (136 370) |
| Итого чистая прибыль (убыток) | | (915 499) | 523 696 |
| Относящаяся к акционерам материнской компании | | (916 579) | - |
| Относящийся к неконтролирующей доле | | 1 080 | - |
| Прочий совокупный доход | | 691 860 | - |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | | (223 639) | 523 696 |
| Относящийся к акционерам материнской компании | | (224 719) | - |
| Относящийся к неконтролирующей доле | | 1 080 | - |

Подписано 20 июля 2017 года



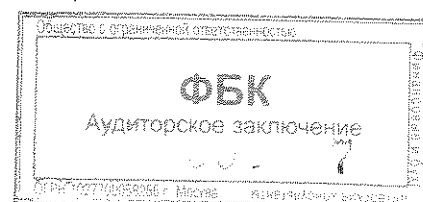
Генеральный директор

Сморочинский К.А.

Главный бухгалтер

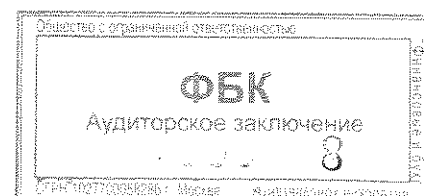
Трухин С.В.

Примечания на страницах с 14 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет о финансовом положении

| | Примечания | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 | 01 января 2015 |
|---|------------|-------------------|------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Оборотные активы | | | 10 086 | 22 598 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 | 1 080 788 | | |
| Дебиторская задолженность | 13.1 | 340 495 | 309 252 | 41 879 |
| Суммы к получению по договорам строительного подряда | 14 | 672 466 | 362 334 | 112 815 |
| Авансы выданные и прочие активы | 17 | 566 338 | 354 150 | 939 522 |
| Запасы | 15 | 125 873 | 301 804 | 274 789 |
| Прочие финансовые активы | 18.3 | 2 898 062 | 523 975 | 73 403 |
| Итого оборотные активы | | 5 684 022 | 1 861 601 | 1 465 004 |
| Внеоборотные активы | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости | 18.1 | 245 178 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 18.2 | 8 716 582 | 38 958 | 210 700 |
| Инвестиции в дочерние организации | | | 10 000 | 1 940 000 |
| Кредиты выданные | 13.2 | 3 515 396 | - | - |
| Основные средства и материальные активы | 16 | 1 386 728 | 747 960 | 773 611 |
| Инвестиции в недвижимость | | 555 314 | - | - |
| Активы, предназначенные для продажи | | 3 781 | - | - |
| Отложенные активы по налогу на прибыль | | | 45 419 | 23 628 |
| Итого внеоборотные активы | | 14 422 979 | 843 337 | 2 947 939 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 20 107 001 | 2 704 938 | 4 412 943 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Краткосрочные обязательства | | | 6 854 | 484 635 |
| Краткосрочные кредиты и займы | 19 | 73 949 | 317 411 | 247 395 |
| Краткосрочная кредиторская задолженность | 20 | 1 164 525 | 402 703 | 536 096 |
| Краткосрочные авансы от заказчиков по договорам строительного подряда | 14 | 464 358 | | |
| Авансы полученные | 21.2 | 42 671 | 9 949 | 120 473 |
| Краткосрочные резервы | | 48 744 | 85 381 | 3 923 |
| Прочие обязательства | 21.3 | 19 437 | 36 983 | 12 618 |
| Краткосрочные обязательства по финансовой аренде | | 1 941 | 2 338 | - |
| Кредиторская задолженность по уплате налогов | 20 | 224 858 | 198 935 | 97 786 |
| Итого краткосрочные обязательства | | 2 040 483 | 1 060 554 | 1 502 926 |
| Долгосрочные обязательства | | | | |
| Долгосрочные кредиты и займы | 19 | 9 426 782 | - | - |
| Долгосрочные авансы от заказчиков по договорам строительного подряда | 14 | 260 007 | 343 984 | 481 199 |
| Долгосрочные финансовые обязательства | 21.1 | 7 745 861 | - | - |
| Долгосрочные обязательства по финансовой аренде | | 1 385 | 3 326 | - |
| Долгосрочные резервы | | - | - | 59 782 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | | 91 120 | 115 702 | 116 170 |
| Итого долгосрочные обязательства | | 17 525 155 | 463 012 | 657 151 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 19 565 638 | 1 523 566 | 2 160 077 |

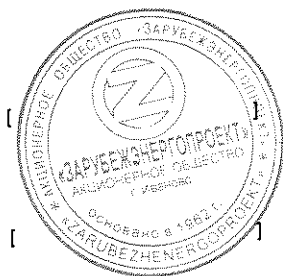


СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

Капитал, относящийся к акционерам материнской компании:

| | | | | |
|---|----|-------------------|------------------|------------------|
| Уставный капитал | 22 | 813 785 | 813 785 | 1 085 000 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 21 | - | - | (2 810) |
| Дополнительный капитал | | 6 859 881 | 40 545 | 40 545 |
| Фонды | | 1 300 431 | 462 490 | 462 490 |
| Нераспределенная прибыль (убыток) | 23 | (8 479 924) | (135 448) | 667 641 |
| Итого капитал, относящийся к акционерам материнской компании | | 494 173 | 1 181 372 | 2 252 866 |
| Неконтрольная доля участия | | 52 502 | - | - |
| Нераспределенная прибыль (убыток), относящаяся к неконтрольной доли участия | | (5 312) | - | - |
| Итого капитал | | 541 363 | 1 181 372 | 2 252 866 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | 20 107 001 | 2 704 938 | 4 412 943 |

Подписано 20 июля 2017 года



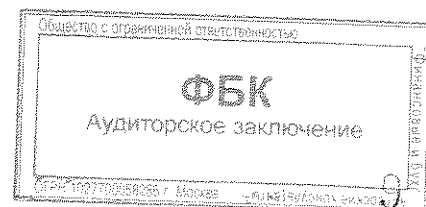
Генеральный директор

Сморочинский К.А.

Главный бухгалтер

Трухин С.В.

Примечания на страницах с 14 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в составе собственных средств

| Примечание | Уставный капитал | Собственные выкупленные акции | Дополнительный капитал | Фонд переоценки основных средств | Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль | Итого капитал, приходящийся на акционеров | Неконтролирующая доля участия | Итого собственных средств |
|---|------------------|-------------------------------|------------------------|----------------------------------|---|--------------------------|---|-------------------------------|---------------------------|
| Остаток на 1 января 2015 года | 1 085 000 | (2 810) | 40 545 | 313 157 | 149 333 | 667 641 | 2 252 866 | - | 2 252 866 |
| Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2015 года за вычетом налога | | | | | | 523 696 | 523 696 | - | 523 696 |
| Реорганизация по присоединению дочерней | 21 | (271 215) | | | | (1 185 701) | (1 456 916) | - | (1 456 916) |
| Дивиденды восстановленные | | | | | | 29 759 | 29 759 | - | 29 759 |
| Реорганизация | | | | | | (170 843) | (170 843) | - | (170 843) |
| Выпуск собственных выкупленных акций в обращение | | 2 810 | | | | - | 2 810 | - | 2 810 |
| Остаток на 31 декабря 2015 года | 813 785 | - | 40 545 | 313 157 | 149 333 | (135 448) | 1 181 372 | - | 1 181 372 |
| доля миноритариев подконтрольных компаний | | | | | | | - | 52 502 | 52 502 |
| дополнительный капитал дочерних компаний | | | 6 819 336 | | | | 6 819 336 | | 6 819 336 |
| Изменения, связанные с переоценкой | | | | 146 081 | - | 44 569 | 190 650 | | 190 650 |
| Прочий совокупный доход/(расход) | | | | | | (8 389 045) | (8 389 045) | | (8 389 045) |
| Прибыль за период, в т.ч. | | | | | | | | (5 312) | (5 312) |
| доля неконтролирующих акционеров | | | | | | | 691 860 | - | 691 860 |
| Прочий совокупный доход/(расход) | | | | 9 540 | 682 320 | | | | |
| Остаток за 31 декабря 2016 года | 813 785 | - | 6 859 881 | 468 778 | 831 653 | (8 479 924) | 494 173 | 47 190 | 541 363 |

Подписано 20 июля 2017 года



Генеральный директор

Сморочинский К.А.

Главный бухгалтер

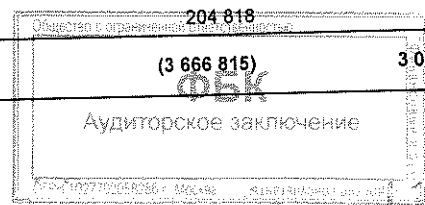
Трухин С.В.

Примечания на страницах с 14 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств

| | Примечание | 2016 | 2015 |
|---|------------|--------------------|----------------|
| Операционная деятельность | | | |
| Прибыль/(убыток) до налога на прибыль | | (827 378) | 660 066 |
| Корректировки для сверки прибыли/(убытка) до налогообложения с чистыми денежными потоками | | 60 651 | 15 126 |
| Амортизация и обесценение основных средств | | 28 848 | 25 741 |
| Амортизация и обесценение нематериальных активов | | 979 | 1 506 |
| Курсовые разницы, нетто | | (183 162) | 34 349 |
| Финансовые расходы/(доходы), нетто | | 5 659 | (29) |
| (Прибыль)/убыток от выбытия основных средств, нематериальных активов | | 35 615 | - |
| (Прибыль)/убыток от выбытия ценных бумаг | | 58 525 | 108 |
| Списание безнадежной задолженности | | (6 514) | 48 484 |
| Увеличение/(уменьшение) резерва под обесценение авансов выданных | | 104 872 | - |
| Увеличение/(уменьшение) резерва под обесценение запасов | | 19 986 | 13 666 |
| Увеличение/(уменьшение) резерва судебных исков | | (56 622) | 8 010 |
| Увеличение/(уменьшение) резерва по ДСП | | 19 391 | 213 |
| Увеличение/(уменьшение) резерва по займам выданным | | | |
| Изменения в оборотном капитале: | | | |
| Уменьшение/(увеличение) запасов | | 71 059 | (27 015) |
| Уменьшение/(увеличение) торговой и прочей дебиторской задолженности | | (10 237) | (270 710) |
| Уменьшение/(увеличение) сумм к получению по договорам строительного подряда | | (310 132) | (249 519) |
| (Уменьшение)/увеличение кредиторской задолженности и начислений | | (259 328) | 95 707 |
| (Уменьшение)/увеличение задолженности по налогам, кроме налога на прибыль | | 56 067 | 11 857 |
| (Уменьшение)/увеличение авансов полученных по договорам строительного подряда | | (22 322) | (270 608) |
| Уменьшение/(увеличение) авансов выданных | | 10 025 | 573 334 |
| Уменьшение/(увеличение) займов выданных | | (16 371) | (501 717) |
| Уменьшение/(увеличение) прочих активов и обязательств | | 15 503 | (97 607) |
| Эффект от реорганизации | | - | 326 325 |
| Денежные потоки, полученные/ (использованные в) от операционной деятельности | | (1 204 886) | 397 288 |
| Уплаченные проценты | | (1 045 899) | (43 957) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (139 866) | (72 171) |
| Чистые денежные потоки, полученные/(использованные в) от операционной деятельности | | (2 390 652) | 281 160 |
| Инвестиционная деятельность | | | |
| Приобретение основных средств | | (112 003) | (678) |
| Поступление от продажи основных средств | | 857 | 13 |
| Приобретение нематериальных активов | | (4 171) | (11 096) |
| Поступления от продажи нематериальных активов | | - | 7 454 |
| Проценты полученные | | 1 719 529 | - |
| Предоставление займов | | 1 708 877 | (15 582) |
| Возврат займов | | 385 744 | 32 986 |
| Приобретение дочерней компании | | (7 570 466) | (10 000) |
| Покупка прочих финансовых инструментов | | | |
| Поступления от продажи финансовых инструментов | | 204 818 | - |
| Чистые денежные потоки, полученные/(использованные в) от инвестиционной деятельности | | (3 666 815) | 3 097 |



Акционерное общество "Зарубежэнергопроект"
Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

| | | |
|--|-------------|-----------|
| Финансовая деятельность | 2 791 779 | 253 235 |
| Привлечение кредитов и займов | (256 646) | (552 079) |
| Погашение кредитов и займов | - | 2 810 |
| Выпуск собственных выкупленных акций в обращение | (2 338) | (890) |
| Погашение основной суммы долга по финансовой аренде | | |
| Чистые денежные потоки, полученные/(использованные в) от финансовой деятельности | 2 532 796 | (296 924) |
| Увеличение/Уменьшение денежных средств и их эквивалентов | (3 524 671) | (12 667) |
| Эффект изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты | (541 155) | 157 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 146 614 | 22 596 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 1 080 788 | 10 086 |

Подписано 20 июля 2017 года



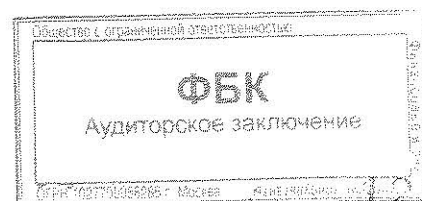
Генеральный директор

Сморочинский К.А.

Главный бухгалтер

Трухин С.В.

Примечания на страницах с 14 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

1 Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность АО "Зарубежэнергопроект" и ее дочерних компаний (далее - Группа) подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации 208-ФЗ "О консолидированной отчетности" и Международными стандартами финансовой отчетности.

Группа основана в конце 2016 года. Структура Группы представлена: головной организацией - АО "Зарубежэнергопроект", являющейся держателем контрольных пакетов акций компаний-компонентов Группы ОАО КБ "Солидарность" и АО "Страховая компания "Диана". Основным регионом деятельности Группы является Российская Федерация.

Акционерное общество "Зарубежэнергопроект" (далее Общество) было создано в 1992 году на базе Горьковского отделения института "Теплоэлектропроект" (Свидетельство о регистрации №0631 серия 364, регистрационный номер 2541). В соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц" 18.09.2002 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года. Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 37 № 001335674

Основным видом деятельности Общества является создание проектной документации и выполнение сопровождающих работ и услуг для строительства тепловых электростанций на территории Российской Федерации и за рубежом.

Общество предоставляет также отдельные инженеринговые и консультационные услуги в области энергетического строительства, включая, но не ограничиваясь:

- Разработка обоснований инвестиций в строительство энергетических объектов;
- Техническая координация строительства энергетических объектов;
- Выполнение функций инженера заказчика при строительстве энергетических объектов;
- Подготовка технической части коммерческих предложений потенциальных ЕРС-подрядчиков для строительства энергетических объектов;
- Подготовка тендерной документации для проведения торгов на поставку оборудования, выполнение строительно-монтажных работ, ЕРС-подряда при строительстве энергетических объектов.

Структура акционеров Группы, по состоянию за 31.12.2016 г. и 31.12.2015 г. представлена в таблице:

| Наименование собственника (акционера) | Примечание | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|------------|-----------------|-----------------|
| Zarubezhenergo projekt Europe Ltd | | 17,23% | 0,00% |
| ОАО КБ "Солидарность" | | 12,50% | 17,23% |
| ООО "Термоэлектро" | | 9,90% | 11,11% |
| Energoproekt UK Ltd | | 9,90% | 0,00% |
| Binum Securities Ltd | | 9,90% | 68,48% |
| Termoelektro Group Ltd | | 5,74% | 0,00% |
| ООО "Управляющая компания Зарубежэнергопроект" | | 3,10% | 1,93% |
| Физические лица, владеющие более 5% акций | | 31,59% | 0,00% |
| Акционеры, владеющие менее 5% капитала | | 0,14% | 1,25% |
| | | 100% | 100% |

Далее представлена информация о дочерних, зависимых и совместно контролируемых организациях по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| Наименование организации | Вид деятельности | Доля в голосующих акциях | Доля в уставном капитале (%) | Страна регистрации |
|--------------------------------|------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------|
| АО "Страховая компания "Диана" | страхование | 80,995% | 80,995% | Россия |
| ОАО КБ "Солидарность" | банковская | 100% | 100% | Россия |

По состоянию за 31 декабря 2016 года АО "Зарубежэнергопроект" являлся владельцем 80,995% акционерного капитала АО "Страховая компания "Диана". В марте 2017 года Головной организацией было принято решение о выкупе 12,466% акционерного капитала страховой компании. Таким образом, по состоянию на дату подписания настоящей отчетности, доля владения акционерным капиталом АО "Страховая компания "Диана" составила 93,46%.

АО "Страховая компания "Диана"

Акционерное общество «Страховая Компания «ДИАНА» учреждено для ведения страховой деятельности и зарегистрировано на территории Иркутской области 26.10.1992 г. В соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц" 14.08.2002 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1023800517410. Компания имеет 1 филиал в г.Иркутск, Российская Федерация. Средняя численность персонала в течение 2016 года составила 41 человек.



Компания имеет Лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление добровольного имущественного страхования СИ № 0206 и добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни СИ № 0206 от 16.05.2016 г. Регистрационный номер в реестре страховщиков № 206.

Основными видами деятельности в области страхования являются:

- личное страхование (62,1%);
- имущественное страхование (35,6%);
- страхование ответственности (2,3%).

ОАО КБ "Солидарность"

ОАО КБ "Солидарность" был учрежден 23 октября 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и был реорганизован в открытое акционерное общество 5 июня 2000 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение Банковской деятельности, выданной Центральным Банком Российской Федерации 3 сентября 2014 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 16 ноября 2000 года и 15 декабря 2000 года, соответственно.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие Банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. По состоянию на 31.12.2016 структура офисной сети Банка состоит из 24 подразделений. Головной офис Банка находится в г. Самара. Банк не имеет структурных подразделений за рубежом и осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

С 2014 года Банк осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по финансовому оздоровлению Банка. В середине августа 2015 года величина чистых активов Банка составила -8,531 млн.руб. По результатам очередной проверки финансового состояния Банка АСВ был определен размер необходимой для поддержания финансовой стабильности финансовой помощи и намечен план мероприятий финансового оздоровления. АСВ провело отбор инвестора для участия в мероприятиях по финансовому оздоровлению Банка, по результатам которого, победителем было признано ОАО «Зарубежэнергопроект», специализирующееся на проектировании в области строительства энергетических объектов совместно с АКБ «Кранбанк» (ЗАО). 05 ноября 2015 года Банк России утвердил соответствующие изменения в План участия АСВ. После утверждения инвестора АСВ оказало Банку финансовую помощь в размере 9,9 млрд. руб., которые были выделены на покрытие дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств Банка.

Временной администрацией ОАО КБ «Солидарность» 11 ноября 2015 года было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг по закрытой подписке в пользу ОАО «Зарубежэнергопроект». 4 декабря 2015 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций. Доля размещенных ценных бумаг данного дополнительного выпуска составила 100%. Доля акционера – АО «Зарубежэнергопроект» в уставном капитале ОАО КБ «Солидарность» - 99,99%. В 2016 году состоялась выкуп акций АО «Зарубежэнергопроект» у миноритарных акционеров. С 25 ноября 2016 года АО «Зарубежэнергопроект» – единственный акционер ОАО КБ «Солидарность».

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

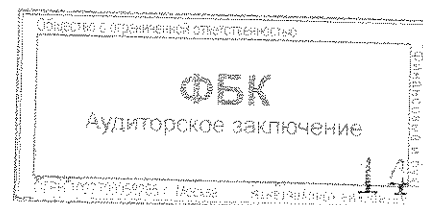
В 2016 году ситуация в российской экономике в целом развивалась стабильно. Продолжилось снижение инфляции, экономика постепенно переходит к фазе восстановительного роста, хотя динамика производственной активности остается неоднородной. Скорость замедления инфляции и инфляционные риски несколько уменьшились. Помесячные темпы прироста цен с учетом коррекции на сезонность снизились. Денсинфляционные тенденции стали более однородными по различным группам товаров и услуг. Замедлению инфляции отчасти продолжают способствовать такие временные факторы, как укрепление рубля и благоприятная конъюнктура аграрного рынка в России. Сдерживающее влияние со стороны спроса сохранилось, хотя продолжают наблюдаться признаки его снижения на фоне положительных годовых темпов прироста реальной заработной платы. В то же время, несмотря на продолжающееся замедление фактической инфляции, снижение инфляционных ожиданий оставалось неустойчивым, а их уровень – повышенным.

Достижение договоренности об ограничении добычи странами – поставщиками нефти оказало влияние на конъюнктуру мировых сырьевых рынков и вероятность реализации сценария с более высокими мировыми ценами на нефть. Однако, говорить о том, что на рынке произошли фундаментальные изменения, пока следует с большой осторожностью. Сохраняются факторы, которые могут определять формирование избытка предложения на нефтяном рынке: повысившаяся эластичность предложения нефти, в том числе из нетрадиционных источников, высокий уровень накопленных запасов нефти, медленный рост мировой экономики.

Повышение волатильности на мировых сырьевых и финансовых рынках не оказало существенного влияния на внутренние условия в российской экономике. Замедление темпов снижения ВВП в годовом выражении продолжалось, сопровождаемая появлением признаков восстановления экономической активности, в том числе в отдельных отраслях и регионах.

В условиях сдержанного роста мировой экономики и сохранения относительно стабильных внутренних финансовых условий продолжалось замедление спада российской экономики. По данным Росстата, в III квартале 2016 г. темп снижения ВВП в годовом выражении составил 0,4% (после 0,6% кварталом ранее). При этом квартальный темп прироста ВВП с учетом коррекции на сезонность, по оценке Банка России, вышел из отрицательной области, что указывает на наличие предпосылок для восстановления экономической активности в ближайшей перспективе.

Сохраняется вероятность снижения цен на нефть в 2017–2019 годах. В то же время конъюнктура нефтяного рынка в 2017 г. может оказаться и более благоприятной. Международные организации в 2016 г. оставили почти без изменений свои прогнозы роста мировой экономики. На фоне медленного прогнозируемого роста мировой экономики инфляция в странах – торговых партнерах останется низкой, при этом прогноз мировых цен на продовольствие не предполагает их заметного роста по сравнению со средним уровнем за 2016 год.



3 Основы представления отчетности

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство Группы подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, вытекающие из участия АО "Зарубежэнергопроект" в санации дочерней структуры - ОАО КБ "Солидарность". Прибыльность операций и стабильность деятельности Группы зависит от согласования и исполнения Плана финансового оздоровления ОАО КБ "Солидарность".

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Консолидированная финансовая отчетность Группы составлена в соответствии с МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" и в соответствии с действующими по состоянию на 31 декабря 2016 года Международными стандартами финансовой отчетности.

Суждения, выработанные руководством банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 28.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4 Принципы учетной политики

4.1 Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации - это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации специального назначения (ОСН), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций либо в отношении которых существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Наличие и влияние потенциального права голоса, которое в настоящее время является реализуемым или конвертируемым, рассматриваются при принятии решения о том, контролирует ли Группа организацию.

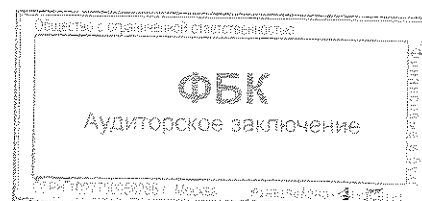
Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения, начиная с даты фактического получения Группой контроля над дочерними организациями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. Датой, когда организация-покупатель получает контроль над дочерней организацией, является дата, если иное не предусмотрено письменным соглашением сторон, на которую организация-покупатель юридически передает возмещение, приобретает активы и принимает обязательства приобретаемой организации. На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвила идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации. Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия.

Организация-покупатель оценивает идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, а при поэтапном приобретении - и долю в капитале приобретаемой организации, которой она ранее владела, по справедливой стоимости на дату приобретения (получения контроля). Расходы, связанные с приобретением дочерних организаций, отражаются как расходы по статье "Административные и прочие операционные расходы" консолидированного отчета о прибылях и убытках. Возмещение, переданное при приобретении организации, оценивается по справедливой стоимости, которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (получения контроля) активов, переданных организацией-покупателем, обязательств, принятых организацией-покупателем перед бывшими владельцами приобретаемой организации, и долей участия в капитале, выпущенных организацией-покупателем. В случаях, когда переданные активы или обязательства остаются в Группе после приобретения организации, Группа оценивает такие активы или обязательства по их балансовой стоимости непосредственно перед датой приобретения и не признает прибыль или убыток в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках по активам или обязательствам, которые она контролирует, как до, так и после приобретения организации.

Условное возмещение, которое организация-покупатель передает в обмен на приобретаемую организацию, включает активы или обязательства, возникающие в соответствии с соглашением об условном возмещении. Организация-покупатель признает справедливую стоимость условного возмещения на дату приобретения как часть возмещения, переданного в обмен на приобретаемую организацию.

При приобретении дочерних организаций организация-покупатель на дату приобретения оценивает компоненты неконтролирующих долей участия в приобретаемой организации, которые являются текущими долями владения и дают право своим владельцам на пропорциональную долю в чистых активах организации в случае ликвидации, по справедливой стоимости или пропорционально текущим долям владения в признанных суммах чистых идентифицируемых активов приобретаемой организации. Все прочие компоненты неконтролирующих долей участия, которые не являются текущими долями владения и не дают право своим владельцам на пропорциональную долю в чистых активах организации в случае ликвидации, Группа оценивает по справедливой стоимости на дату приобретения, если только другой метод оценки не предусмотрен МСФО, применимым к таким прочим компонентам неконтролирующих долей участия.

В консолидированном отчете о финансовом положении неконтролирующая доля участия отражается отдельной строкой в составе собственных средств, в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств - в отдельной графе. Неконтролирующая доля участия, относящаяся к результатам деятельности отчетного периода, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и консолидированном отчете о совокупных доходах отдельной строкой. Совокупная прибыль относится на собственников материнской организации и неконтролирующую долю участия, даже если это приводит к отрицательному значению неконтролирующей доли участия.



Изменения в доле участия материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале. Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива.

Там, где необходимо, финансовая отчетность дочерних организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

На дату потери контроля над дочерней организацией оставшиеся инвестиции в бывшую дочернюю организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива или, если применимо, как стоимость инвестиций в ассоциированную организацию или совместно контролируемую организацию при первоначальном признании.

4.2 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Группа использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости или
- по себестоимости

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Группой на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

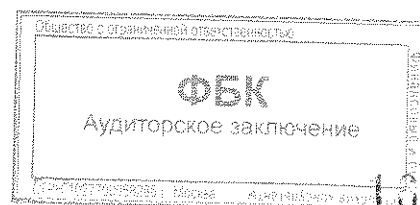
В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Группой при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтверждающий соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Группа классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).



Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Группа использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.3 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

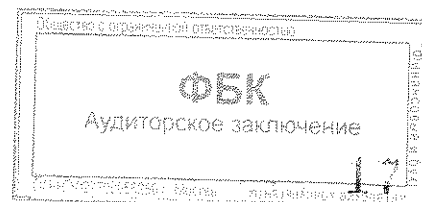
При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива банком или Группой. Выбранный метод применяется Группой последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Группе;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Группой.



При учете на дату расчетов Группа учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.4 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Группа определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Группой;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке)
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Группа не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Группы статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Группа предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной суммы, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Группы на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Группы, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, ФССП и равнозначные им).

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («события убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

4.5 Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Группа передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из условий:

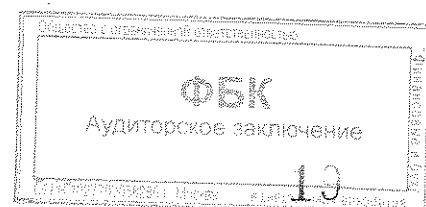
- Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Группа сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Группа:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.



4.6 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Группы, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффeктивного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.9 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в баланс как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффeктивной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в баланс. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффeктивной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Группой в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Группы.

Ценные бумаги, полученные в качестве залога, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.10 Средства в Банках

Средства, размещенные в Банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других Банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости суммы размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода (расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 Обесценение финансовых активов.

4.111 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- a) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- b) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- c) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты предоставленные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Группа избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несут повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной осудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Группе за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Группа определяла признаки обесценения на индивидуальной основе.

4.12 Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Группой по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от операций с ценными бумагами.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Группа может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.14 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

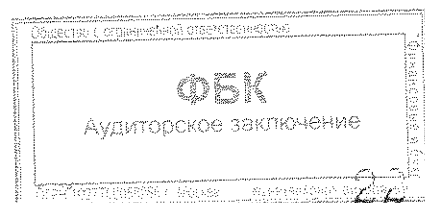
Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.15 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.



Здания (основные средства) регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.16 Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от простота стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Группой.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценения (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Группа производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предыдущие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

4.17 Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и:

- (а) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (б) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (с) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия - группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить goodwill, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.18 Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

| Группа основных средств | Срок полезного использования |
|--------------------------------------|------------------------------|
| Здания и прочее недвижимое имущество | 50 лет |
| Автотранспорт | 5 лет |
| Нематериальные активы | 10 лет |
| Офисное и прочее оборудование | от 3 до 10 лет |

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Группы. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.19 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

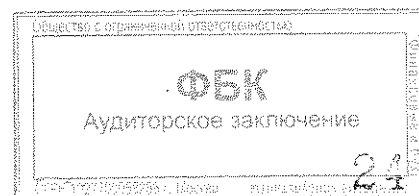
Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

4.20 Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.21 Финансовая аренда

Когда Группа выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.



Когда Группа выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансовый лизинг отражается в балансе Группы в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.22 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.23 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Группой при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.24 Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.25 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.26 Дивиденды

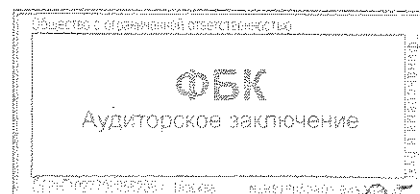
Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.27 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.



Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Группа получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.28 Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

4.29 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Группа («функциональная валюта»).

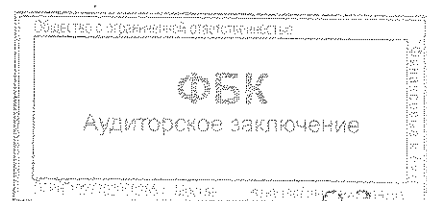
Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.



Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2016 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

| | |
|------------|---------|
| Доллар США | 60,6569 |
| Евро | 63,8111 |

4.30 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.31 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.32 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Группа принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Группы. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Группа проводит взносы в Пенсионный Фонд РФ, Фонд социального страхования, фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.33 Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Группы, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Поскольку операционные сегменты Группы совпадают с деятельностью юридических лиц, являющихся компонентами Группы, данные по операционным сегментам представлены в сокращенном варианте.

4.34 Операции со связанными сторонами

Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.35 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

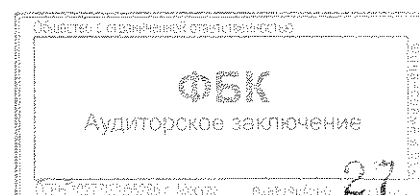
В процессе применения положений учетной политики Компании руководство делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Руководство Компании также использует некоторые суждения, кроме требующих оценок, в процессе применения учетной политики. Суждения, которые оказывают наибольшее влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и оценочные значения, которые могут послужить причиной существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году включают:

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Потенциальные налоговые доходы и расходы Компании оцениваются руководством по состоянию на каждую отчетную дату. Обязательства по налогу на прибыль оцениваются руководством в соответствии с действующим законодательством. Обязательства по пеням, штрафам и налогам, кроме налога на прибыль по состоянию на отчетную дату, признаются в соответствии с наиболее вероятной оценкой руководства предстоящих расходов по этим налогам.



Резервы по условным обязательствам

Компания начисляет резервы в тех случаях, когда анализ показывает, что существует высокая вероятность возникновения обязательства и при этом может быть сделана обоснованная оценка соответствующих резервов. Оценка Компании сумм резервов основывается на существующих фактах и оценке Компанией возможности погашения или урегулирования обязательства в будущем.

5 Структура Группы и инвестиции

Группа АО "Зарубежэнергoproект" была образована в декабре 2016 года. Головной организации АО "Зарубежэнергoproект" принадлежат контрольные пакеты дочерних компаний, консолидируемые для целей формирования настоящей отчетности. По состоянию на отчетную дату структура группы представлена следующим образом:

| Наименование компонента Группы | Основной вид деятельности | Страна регистрации | Доля владения 2016 г. | Доля владения 2015 г. |
|--------------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| АО "Страховая компания "Диана" | страховая деятельность | Россия | 80,99% | - |
| ОАО Коммерческий Банк "Солидарность" | банковская | Россия | 100,00% | - |

АО "Страховая компания "Диана" основана в 1992 году. Компания имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации СИ №0206 на добровольное имущественное страхование и СИ №0206 на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, от 16.05.2016 г. Лицензии действуют без ограничений. Свою деятельность страховая компания осуществляет на территории Российской Федерации. Адрес регистрации компании: Иркутская область, г.Ангарск, 7 микрорайон, д. 15, стр. 294. Компания имеет 1 филиал, расположенный по адресу: г.Иркутск, ул.Академическая, д.24. Средняя численность персонала в течение 2016 года составила 41 человек.

ОАО КБ "Солидарность" основан в 1990 году. Банк осуществляет свою деятельность на основе генеральной лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации 3 сентября 2014 года, кроме того Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 16 ноября и 15 декабря 2000 года, соответственно. Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Самара. Банк не имеет структурных подразделений за рубежом и осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Начиная с 2013 года Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Планом финансового оздоровления, утвержденным Агентством по страхованию вкладов. В конце 2015 года АСВ провело отбор инвестора для участия в мероприятиях по финансовому оздоровлению банка, по результатам которого победителем было признано ОАО «Зарубежэнергoproект», специализирующееся на проектировании в области строительства энергетических объектов, совместно с АКБ «Кранбанк» (ЗАО).

После утверждения инвестора АСВ оказало банку финансовую помощь в размере 9,9 млрд. руб., которые были выделены на покрытие дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств банка. 4 декабря 2015 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций. Доля размещенных ценных бумаг данного дополнительного выпуска составила 100%. С 25 ноября 2016 года АО «Зарубежэнергoproект» является единственным акционером ОАО КБ «Солидарность».

На 31 декабря 2016 года ОАО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, владея 100% паев в ЗПИФ "Жилая недвижимость", ЗПИФ "Бизнес-недвижимость" и ЗПИФ "Бизнес-Юг". Недвижимость, которой владеют фонды, оценена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2016 г в сумме 176,878 тыс.руб., на 31 декабря 2015 г. рыночная стоимость составляла 159,257 тыс.руб. Убытки от переоценки отражены в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе расходов по переоценке инвестиционной недвижимости.

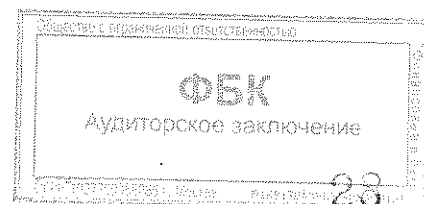
Основные финансовые показатели компаний-компонентов Группы представлены в Примечании 29 настоящей консолидированной финансовой отчетности.

6 Выручка

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|------------------|------------------|
| Выручка от выполнения контрактов на проектные работы | 1 035 635 | 1 218 907 |
| Выручка от оказания услуг авторского надзора | 44 387 | 200 235 |
| Итого выручка | 1 080 022 | 1 419 142 |

В структуру выручки от выполнения контрактов на проектные работы включены суммы, признанные "по мере завершения этапов работ в рамках одного контракта". По состоянию за 31 декабря 2016 года объем выручки данного характера составил 240 727 тыс.руб. (или 23,2% от выручки от проектных работ).

Объем выручки, полученной от реализации зарубежных проектов за 31 декабря 2016 года составил 162 612 тыс.руб.



7 Себестоимость

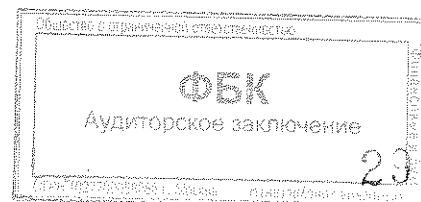
| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| Расходы подрядных организаций проектные работы | 223 095 | 234 137 |
| Затраты на оплату труда | 146 574 | 154 105 |
| Суммы резервов на обесценение запасов | 104 872 | - |
| Отчисления на социальные нужды | 43 092 | 44 849 |
| Амортизация основных средств и НМА | 31 195 | 30 995 |
| Транспортные расходы | 22 748 | 11 170 |
| Командировочные расходы | 9 072 | 9 026 |
| Материальные затраты | 6 256 | 18 762 |
| Прочие расходы | 13 565 | 15 428 |
| Резерв под оценочные обязательства на выплату премий | (6 167) | 3 982 |
| Резерв по ДСП | (56 622) | 8 009 |
| Итого производственная себестоимость | 537 679 | 530 463 |
| Изменение незавершенного производства | 71 046 | (26 953) |
| Итого себестоимость реализации | 608 725 | 503 510 |

8 Управленческие расходы

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|------------------|-----------------|
| Затраты на оплату труда | 473 149 | 61 110 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 59 838 | 9 873 |
| Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов | 57 818 | - |
| Приобретение прав на программы, базы данных, обновление программ | 53 470 | 2 252 |
| Транспортные расходы, расходы на охрану | 47 822 | 1 951 |
| Расходы на ремонт и текущее обслуживание имущества | 45 116 | 427 |
| Расходы на аренду имущества (кроме лизинга) | 42 283 | 251 |
| Страхование | 41 737 | 242 |
| Отчисления на социальные нужды | 35 645 | 13 732 |
| Профессиональные услуги | 23 534 | 1 377 |
| Юридические услуги | 21 858 | 4 793 |
| Резерв под оценочные обяза-ва по предъявленным организации искам | 19 986 | 13 666 |
| Командировочные расходы | 10 590 | 5 590 |
| Материальные затраты | 2 558 | 1 643 |
| Представительские расходы | 1 368 | 477 |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | 56 050 | 785 |
| Прочие административные расходы | 40 676 | 1 810 |
| Резерв под оценочные обязательства на выплату премий | (13 779) | 15 377 |
| Итого управленческие расходы | 1 019 721 | 135 358 |

В структуру административных расходов включены административные расходы компонентов Группы, а именно: ОАО КБ "Солидарность" в размере 776 575 тыс.руб. и АО СК "Диана" в размере 22 735 тыс.руб.

В структуру статьи "затраты на оплату труда" включены начисления сотрудникам Группы из всех источников с учетом сумм неиспользованных отпусков без учета страховых взносов в государственные внебюджетные фонды РФ.



9 Операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы и расходы складывались следующим образом:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|------------------|-----------------|
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | | |
| Штрафы и неустойки к получению | 117 510 | 400 |
| Восстановленный резерв под обесценение авансов выданных | 6 514 | - |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 4 155 | 2 084 |
| Возмещение затрат по налогам | - | 2 794 |
| Доходы от списания кредиторской задолженности | - | 708 |
| Прочие операционные доходы | 1 777 | 428 |
| Итого операционные доходы | 129 957 | 6 414 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | | |
| Списание безнадежных долгов | (58 525) | (108) |
| Расходы от реализации и прочего выбытия ценных бумаг | (35 614) | (17) |
| Налоги, сборы, штрафы и неустойки к уплате | (15 551) | (5 183) |
| Прочие операционные расходы | (7 179) | (2 405) |
| Госпошлина | (980) | (284) |
| Благотворительность | (148) | (395) |
| Резерв под обесценение авансов выданных | - | (48 484) |
| Прочие операционные расходы | (45) | (331) |
| Итого операционные расходы | (118 042) | (57 207) |
| Чистые операционные доходы (расходы) | 11 915 | (50 793) |

Статья "штрафы и неустойки к получению" включает доходы, представляющие собой неустойку, выплаченную контрагентом в результате расторжения финансового контракта.

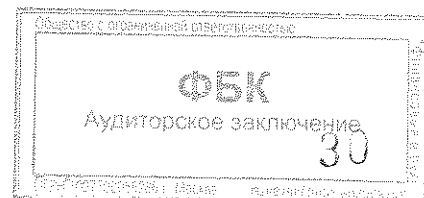
В 2014 году в связи существенным ухудшением финансового положения компаний-контрагентов, Группа сформировала резерв на возможные потери по долгосрочным выданным авансам. Объем резерва по состоянию за 31 декабря 2014 года составил 60 848 тыс.руб. В связи с началом процедур банкротства компаний-контрагентов, в 2015 году, объем резервов на возможные потери был увеличен, и по состоянию за 31 декабря 2015 года резервы на возможные потери по выданным авансам составил 68 858 тыс.руб. В конце 2016 года Группа списала часть задолженности по авансам за счет ранее сформированных резервов на возможные потери. Часть задолженности (58 525 тыс.руб.), образовавшейся в результате банкротства компаний-контрагентов в 2016 году, была списана в убыток.

10 Финансовые доходы и расходы

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|--------------------|-----------------|
| ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ | | |
| Процентные доходы | 1 706 976 | 13 441 |
| Прочие финансовые доходы | 178 465 | - |
| Итого финансовых доходов | 1 885 441 | 13 441 |
| ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ | | |
| Процентные расходы | (1 048 015) | (41 159) |
| Убыток от обесценения заемных средств выданных | (1 148 476) | (213) |
| Банковские расходы | (17 143) | (14 800) |
| Процентные расходы по финансовой аренде | (1 178) | (452) |
| Прочие финансовые расходы | (25 227) | (6 281) |
| Итого финансовых расходов | (2 240 040) | (62 906) |
| Итого финансовых доходов (расходов) | (354 599) | (49 465) |

11 Результаты страховой деятельности

В конце 2016 года АО "Зарубежэнергопроект" приобрело 80,99% акций акционерного общества "Страховая компания "Диана". Данное приобретение отвечает требованиям стандарта МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов". В таблице ниже представлены результаты страховой деятельности.



| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| Страховые премии | 78 894 | 73 491 |
| Премии, переданные в перестрахование | (7 591) | (7 371) |
| Изменение резерва незаработанной премии | (2 274) | 8 083 |
| Изменение доли перестраховщика в РНП | 761 | (827) |
| Чистая сумма заработанных премий | 69 790 | 73 376 |
| Претензии выплаченные | (34 643) | (46 101) |
| Претензии по рискам, переданным в перестрахование | 4 698 | 7 645 |
| Изменение резерва убытков | 1 077 | (13 606) |
| Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков | (4 203) | 4 066 |
| Чистая сумма понесенных убытков | (33 071) | (47 996) |
| Чистые аквизиционные расходы | (10 281) | (11 458) |
| Доходы и расходы по суброгациям | 451 | 2 381 |
| Расходы по урегулированию претензий | (1 517) | (1 535) |
| Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | (7 563) | 156 |
| Результат по страхованию иному, чем страхование жизни | 17 809 | 14 924 |
| Результат от страховой деятельности | 17 809 | 14 924 |

12 Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 | 01 января 2015 |
|---|------------------|-----------------|----------------|
| Денежные средства в кассе | 405 069 | 78 | 59 |
| Остатки на банковских счетах | 324 813 | 9 953 | 2 533 |
| Высоколиквидные краткосрочные депозиты | 350 642 | - | 0 |
| Прочие денежные средства и их эквиваленты | 264 | 55 | 20 003 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 1 080 788 | 10 086 | 22 596 |

По состоянию за 31 декабря 2016 года существенная доля денежных средств и их эквивалентов образована за счет остатков активов Группы соответствующей категории (91% всех денежных средств). В структуру высоколиквидных краткосрочных депозитов включены остатки средств, размещенных ОАО КБ "Солидарность" на счетах "Ностро", доля которых, в объеме консолидированных данных данной категории составила 86,9%.

13 Дебиторская задолженность и кредиты выданные

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 | 01 января 2015 |
|---|-------------------|-----------------|----------------|
| Дебиторская задолженность | 346 960 | 309 252 | 41 879 |
| Кредиты выданные | 10 855 056 | - | - |
| Итого дебиторская задолженность и кредиты выданные, до вычета резервов на возможные потери | 11 202 016 | 309 252 | 41 879 |
| Резервы на возможные потери | (7 346 125) | - | - |
| Итого дебиторская задолженность и кредиты выданные | 3 855 891 | 309 252 | 41 879 |

13.1 Дебиторская задолженность

Структура дебиторской задолженности представлена в таблице ниже.

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 | 01 января 2015 |
|---|-----------------|-----------------|----------------|
| Краткосрочная ДЗ по расчетам с покупателями и заказчиками | 49 152 | 69 831 | 35 069 |
| Краткосрочная задолженность цессионария по оплате уступленного права требования | 10 687 | 356 | - |
| ДЗ по прочим налогам и взносам | 3 685 | 1 770 | 888 |
| Страховая дебиторская задолженность | 21 610 | - | - |
| Прочая краткосрочная ДЗ | 261 825 | 237 296 | 5 943 |
| Дебиторская задолженность | 346 960 | 309 252 | 41 879 |
| Резерв под обесценение | (6 465) | - | - |
| Итого дебиторская задолженность | 340 495 | 309 252 | 41 879 |

Статья "Страховая дебиторская задолженность" представлена дебиторской задолженностью, относящейся к деятельности АО СК "Диана". По состоянию за 31 декабря 2016 года 16% страховой дебиторской задолженности просрочена. Объем резервов на возможные потери по просроченной задолженности сформирован в 100% объеме.

В таблице ниже приводится анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | 31 декабря 2016 | | 31 декабря 2015 | | 01 января 2015 | |
|--|-----------------|----------------|-----------------|----------|----------------|----------|
| | Сумма | Резерв | Сумма | Резерв | Сумма | Резерв |
| Не просроченная задолженность | 340 495 | - | 321 673 | - | 307 483 | - |
| Просроченная до 90 дней | - | - | - | - | - | - |
| Просроченная от 90 дней до 180 дней | 6 465 | (6 465) | - | - | - | - |
| Просроченная более 181 дня | - | - | - | - | - | - |
| Итого дебиторская задолженность | 346 960 | (6 465) | 321 673 | - | 307 483 | - |

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва под обесценение дебиторской задолженности:

| | Перестрахование | Прочая | Итого резерв |
|--|-----------------|--------------|--------------|
| Резерв по состоянию на 31 декабря 2015 года | 8 040 | 3 348 | 11 388 |
| Создание/(Восстановление) резерва под обесценение | 3 488 | (370) | 3 118 |
| Списание резерва под обесценение | (8 041) | - | (8 041) |
| Резерв по состоянию на 31 декабря 2016 года | 3 487 | 2 978 | 6 465 |

13.2 Кредиты выданные

Категория "Кредиты выданные" представляет собой ссудную задолженность юридических и физических лиц, относящуюся к деятельности компонента группы - ОАО КБ "Солидарность". По состоянию за 31 декабря 2016 года на долю данной категории активов приходится 91,9% всей дебиторской задолженности Холдинга. Ниже представлена детализированная структура кредитов, предоставленных Группой юридическим и физическим лицам. В данной таблице в качестве сравнительных данных показаны показатели Группы по состоянию за 31 декабря 2015 года, не подлежащие консолидации для целей настоящей отчетности.

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|------------------|------------------|
| <i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</i> | | |
| Средства, предоставленные крупным компаниям | 2 853 293 | 2 324 432 |
| Ссуды, предоставленные малым и средним компаниям | 2 422 237 | 2 569 655 |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | 5 275 530 | 4 894 087 |

Ссуды, предоставленные физическим лицам

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Потребительские ссуды | 5 044 818 | 5 278 542 |
| Ипотечное кредитование | 496 602 | 557 919 |
| Автокредитование | 38 106 | 13 726 |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | 5 579 526 | 5 850 187 |
| Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение | 10 855 056 | 10 744 273 |
| Резерв под обесценение | (7 339 660) | (6 779 361) |
| Ссуды, предоставленные клиентам, нетто | 3 515 396 | 3 964 912 |

На 31 декабря 2016 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, не связанным с Группой, составляла 4 560 192 тыс. руб. (41,6 % от совокупного кредитного портфеля) (2015 год – 4 572 167 тыс. руб. (42% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 4 091 769 тыс.руб. (2015 год – 4 259 390 тыс. руб.).

С целью восстановления финансового состояния Группы в 2015 году Агентство по страхованию вкладов (АСВ) предоставило Группе кредит под залог действующих кредитных договоров. По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе ссуд, предоставленных клиентам, 4 609 914 тыс.руб. (42% всего кредитного портфеля) приходится на обремененные ссуды, находящиеся в залоге перед АСВ.

Ниже представлена информация о движении резерва под обесценение ссуд за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| Остаток на начало года | 6 779 361 | 6 252 842 |
| Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года | 618 292 | 1 252 245 |
| Ссуды, списанные как безнадежные к взысканию | (57 993) | (725 726) |
| Остаток на конец года | 7 339 660 | 6 779 361 |

По состоянию за 31 декабря 2016 года 47,4% (5 189 905 тыс.руб.) всего ссудного портфеля обеспечены залогами различной категории: недвижимость, транспортные средства, прочее имущество. На долю залога категории "недвижимость" приходится 61% (3 163 030 тыс.руб.) всего объема обеспечения.

14 Суммы к получению по договорам строительного подряда

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 | 01 января 2015 |
|---|-----------------|------------------|------------------|
| Валовая сумма, причитающаяся от заказчиков за работы по незавершенным договорам строительного подряда | 672 466 | 362 334 | 112 815 |
| Авансы от заказчиков за работы по незавершенным договорам строительного подряда, в том числе | (724 365) | (746 688) | (1 017 296) |
| долгосрочные | (260 007) | (343 984) | (481 199) |
| краткосрочные | (464 358) | (402 703) | (536 096) |
| Резерв по убыточным договорам строительного подряда | (12 235) | (68 858) | (60 848) |
| Итого обязательства по договорам строительного подряда | (64 134) | (453 211) | (965 329) |

15 Запасы

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 | 01 января 2015 |
|--|-----------------|-----------------|----------------|
| Сырье и материалы | 1 175 | 1 173 | 1 112 |
| Затраты в незавершенном производстве | 232 991 | 304 036 | 277 083 |
| Резерв под обесценение затрат в незавершенном производстве | (108 293) | (3 406) | (3 406) |
| Итого запасы | 125 873 | 301 804 | 274 789 |

В течение 2016 года был сформирован резерв на возможные потери по затратам незавершенного производства в связи с существенным ухудшением финансового положения компании-контрагента. Сумма начисленного резерва в течение 2016 года составила 104 887 тыс.руб.

16 Основные средства и нематериальные активы

| | Земля и здания | Транспортные средства | Машины и оборудов ание | Прочие | Незавершенное строительство | Итого | Немате- риальные активы |
|---|-------------------|--------------------------|---------------------------------|----------|--------------------------------|-----------|-------------------------------|
| Балансовая стоимость | | | | | | | |
| Стоимость на 1 января 2015 г. | 636 450 | 10 260 | 56 624 | 10 574 | - | 713 908 | 242 384 |
| Поступления | - | 5 472 | 14 413 | 1 873 | 678 | 22 436 | 11 463 |
| Перевод из незавершенного строительства | - | - | 444 | 234 | (678) | - | - |
| Выбытия | - | (1 322) | (1 089) | - | - | (2 411) | (7 438) |
| Стоимость на 31 декабря 2015г. | 636 450 | 14 410 | 70 392 | 12 681 | - | 733 933 | 246 409 |
| Поступления | 805 664 | 33 428 | 337 583 | - | 2 887 | 1 179 562 | 103 495 |
| Перевод из незавершенного строительства | - | 1 705 | 110 | 185 | (2 207) | (207) | - |
| Выбытия | (270 937) | (17 869) | (5 862) | - | - | (294 668) | (23 312) |
| Стоимость на 31 декабря 2016г. | 1 171 177 | 31 674 | 402 223 | 12 866 | 680 | 1 618 620 | 326 592 |
| Амортизация | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2015г. | (100 505) | (8 785) | (47 801) | (7 048) | - | (164 139) | (18 542) |
| Амортизация за отчетный год | (6 250) | (1 722) | (6 473) | (891) | - | (15 336) | (25 898) |
| Поступление амортизации | - | - | (8 901) | (1 977) | - | (10 878) | - |
| Выбытия | - | 1 322 | 1 089 | - | - | 2 411 | - |
| Остаток на 31 декабря 2015г. | (106 755) | (9 185) | (62 086) | (9 916) | - | (187 942) | (44 440) |
| Амортизация за отчетный год | (10 576) | (31 641) | (260 506) | (1 059) | - | (303 782) | (79 755) |
| Выбытия | 14 653 | 13 627 | 5 842 | - | - | 34 122 | 23 312 |
| Остаток на 31 декабря 2016г. | (102 678) | (27 199) | (316 749) | (10 975) | - | (457 601) | (100 883) |

Балансовая стоимость на конец отчетного периода

| | | | | | | | |
|-----------------------|-----------|-------|--------|-------|-----|-----------|---------|
| на 1 января 2015 г. | 535 945 | 1 475 | 8 823 | 3 526 | - | 549 769 | 223 842 |
| на 31 декабря 2015 г. | 529 695 | 5 225 | 8 306 | 2 765 | - | 545 991 | 201 969 |
| на 31 декабря 2016 г. | 1 068 499 | 4 475 | 85 474 | 1 891 | 680 | 1 161 019 | 225 709 |

В состав нематериальных активов включены права на использование лицензий различного программного обеспечения. В состав зданий и сооружений входят офисные помещения, нежилые строения и др.

По оценке руководства Группы, по состоянию на 31 декабря 2016 года признаки обесценения основных средств и нематериальных активов отсутствовали.

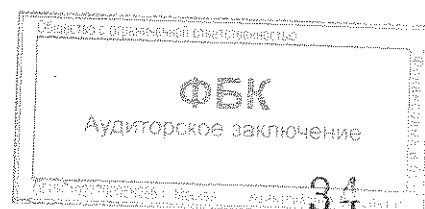
По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года объекты основных средств АО СК "Диана" не были предоставлены в качестве обеспечения третьим лицам.

По состоянию на 31.12.2016 г. имущество АО "Зарубежэнергосервис" (здания и земельный участок) находится в залоге в качестве обеспечения по договорам о предоставлении банковских гарантий и предоставления кредитов. Залоговая стоимость имущества 451 264,1 тыс.руб.

17 Авансы выданные и прочие активы

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 | 01 января 2015 |
|--|-----------------|-----------------|----------------|
| Краткосрочные авансы выданные | 321 532 | 369 264 | 931 880 |
| Долгосрочные авансы выданные | 291 397 | 52 472 | 73 403 |
| Итого авансы выданные и прочие активы до вычета резервов на возможные потери | 612 929 | 421 736 | 1 005 283 |
| Резерв под обесценение авансов выданных под приобретение запасов, работ, услуг | (46 591) | (48 484) | - |
| Итого авансы выданные | 566 338 | 373 252 | 1 005 283 |

В структуру долгосрочных выданных авансов включены прочие активы ОАО КБ "Солідарність" в сумме 246 019 тыс.руб., в структуре которых 48% представляю собой Федеральные обязательные резервы, задепонированные на спец.счетах в Банке России.



Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета. Ниже представлены данные по движению резервов на возможные потери по авансам выданным в течение 2016 г.

| | Остаток за 31 декабря 2016 г. | Списание за счет резерва | Расходы на формирование РВП за вычетом (доходов) от восстановления РВП | Остаток за 31 декабря 2016 г. |
|--|-------------------------------|--------------------------|--|-------------------------------|
| Резерв под обесценение авансов выданных под приобретение запасов, работ, услуг | 48 484 | (48 484) | 46 591 | 46 591 |
| Всего изменение резервов под обесценение авансов выданных | 48 484 | (48 484) | 46 591 | 46 591 |

Ниже представлены данные по движению резервов на возможные потери по авансам выданным в течение 2015 г.

| | Остаток за 01 января 2016 г. | Списание за счет резерва | Расходы на формирование РВП за вычетом (доходов) от восстановления РВП | Остаток за 31 декабря 2015 г. |
|--|------------------------------|--------------------------|--|-------------------------------|
| Резерв под обесценение авансов выданных под приобретение запасов, работ, услуг | - | - | 48 484 | 48 484 |
| Всего изменение резервов под обесценение авансов выданных | - | - | 48 484 | 48 484 |

18 Финансовые активы

Финансовые активы Группы представлены: займами, расчетами по процентам с дебиторами, вложениями ОАО "Солидарность" в ликвидные ценные бумаги, средствами, размещенными в банках. Данные активы сформированы в следующие статьи:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 | 01 января 2015 |
|---|-------------------|-----------------|----------------|
| Финансовые актив, оцениваемые по справедливой стоимости | 245 178 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 8 716 582 | - | - |
| Прочие финансовые активы | 8 150 896 | 505 086 | 7 662 |
| Всего финансовые активы | 17 112 656 | 505 086 | 7 662 |
| Резервы на возможные потери | (5 252 834) | (213) | - |
| Итого финансовые активы | 11 859 822 | 504 873 | 7 662 |

18.1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 | 01 января 2015 |
|--|-----------------|-----------------|----------------|
| Производные финансовые активы | 198 | - | - |
| Финансовые активы, переданные без прекращения признания (операции РЕПО) | 244 980 | - | - |
| Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 245 178 | - | - |

Финансовые активы, переданные без прекращения признания представляют собой ликвидные ценные бумаги, переданные по операциям обратного РЕПО, проводимые Банком ОАО "Солидарность".

18.2 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены вложениями ОАО КБ "Солидарность" в ликвидные ценные бумаги. Группа АО "Зарубежэнергопроект" была образована в 2016 году, в связи с чем, по состоянию на предыдущие отчетные даты данные ОАО КБ "Солидарность" не подлежат консолидации. Собственных вложений в ценные бумаги АО "Зарубежэнергопроект" не имеет. Структура портфеля ценных бумаг представлена в таблице ниже.

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 | 01 января 2015 |
|---|------------------|-----------------|----------------|
| Облигации федерального займа РФ | 2 587 988 | - | - |
| Облигации кредитных организаций | 513 569 | - | - |
| Облигации субъектов РФ | 426 693 | - | - |
| Еврооблигации | 1 404 326 | - | - |
| Корпоративные облигации | 2 385 273 | - | - |
| Корпоративные акции | 1 398 733 | - | - |
| Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 8 716 582 | - | - |

19 Кредиты и займы

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 | 01 января 2015 |
|--|------------------|-----------------|----------------|
| Кредиты, предоставленные банками и финансовыми организациями | 73 949 | 6 854 | 484 635 |
| Срочные средства клиентов | 9 426 782 | - | - |
| Всего кредиты и займы | 9 500 731 | 6 854 | 484 635 |

В структуру статьи "Кредиты, предоставленные банками и финансовыми организациями" включены: кредит, предоставленный ЗАО АКБ "Кранбанк" на срок до 1 года. Кредит был предоставлен по ставке, соответствующей рыночным показателям; платежи, осуществляемые ОАО КБ "Солидарность" в пользу компании "Агентство по страхованию вкладов".

По состоянию на 31.12.2016 года Общество располагает возможностью привлечения дополнительных денежных средств – неиспользованная кредитная линия на сумму 126 000 тыс.руб. Предельный срок предоставления денежных средств по кредитной линии – 30.12.2017г.

Структура статьи "срочные средства клиентов" представлена депозитами юридических и физических лиц, размещенные на счетах в ОАО КБ "Солидарность". Данные средства привлечены по ставкам, соответствующим рыночным. По состоянию за 31 декабря 2016 года 95,8% приходится на долгосрочные средства физических лиц.

20 Кредиторская задолженность

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 | 01 января 2015 |
|---|------------------|-----------------|----------------|
| Краткосрочные расчеты с субподрядчиками | 43 656 | 120 143 | 192 471 |
| Краткосрочные расчеты с поставщиками и подрядчиками за приобретенные товары, сырье, материалы, работы, услуги | 26 860 | 63 889 | 5 218 |
| Краткосрочная задолженность участникам по выплате дивидендов | 5 700 | 5 700 | 32 781 |
| Краткосрочные расчеты по претензиям | 7 566 | 66 135 | - |
| Кредиторская задолженность по уплате налогов | 224 858 | 198 935 | 97 786 |
| Прочая кредиторская задолженность | 1 080 743 | 61 544 | 16 926 |
| Всего кредиторская задолженность | 1 389 383 | 516 346 | 345 181 |

В структуру статьи "Прочая кредиторская задолженность" включены остатки на расчетных счетах клиентов юридических и физических лиц, размещенные в ОАО КБ "Солидарность" в объеме 1 075 039 тыс.руб.

В структуру статьи "Кредиторская задолженность по уплате налогов" включены обязательства АО "Зарубежэнергопроект" по уплате налога на прибыль в размере 86 910 тыс.руб.; НДС в объеме 121 590 тыс.руб.

21 Авансы полученные и финансовые обязательства

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 | 01 января 2015 |
|---|------------------|-----------------|----------------|
| Долгосрочные финансовые обязательства | 7 745 861 | - | - |
| Авансы полученные | 42 671 | 9 949 | 120 473 |
| Прочие обязательства | 19 437 | 36 983 | 12 618 |
| Всего авансы полученные и прочие обязательства | 7 807 969 | 46 932 | 133 091 |

Долгосрочные финансовые обязательства представлены задолженностью ОАО КБ "Солидарность" перед ГК "Агентство по страхованию вкладов". Данная задолженность представляет собой депозиты, предоставленные Группе в рамках реализации плана финансового оздоровления. Средства предоставлены по ставке 0,5%, что является ставкой ниже рыночной 10,09%-9,29%. В отчетности данные средства отражены по справедливой стоимости. На дату признания средств, в соответствии с требованиями международных стандартов, Группой был признан доход от привлечения средств по ставкам ниже рыночных.

В таблице ниже представлено распределение средств, предоставленных ГК "Агентство по страхованию вкладов" по срокам:

| Наименование кредитора | Валюта | Дата погашения | Ставка по договору | Рыночная ставка | Сумма задолженности (тыс.руб.) |
|---------------------------------------|--------|----------------|--------------------|-----------------|--------------------------------|
| ГК "Агентство по страхованию вкладов" | рубли | 2025 | 0,51% | 10,09% | 3 023 188 |
| ГК "Агентство по страхованию вкладов" | рубли | 2021 | 6,01% | 10,09% | 952 842 |
| ГК "Агентство по страхованию вкладов" | рубли | 2023 | 0,51% | 9,29% | 2 159 677 |
| ГК "Агентство по страхованию вкладов" | рубли | 2023 | 0,51% | 9,29% | 1 549 259 |

22 Акционерный капитал

По состоянию за 31 декабря 2016 года уставный капитал состоит из обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 35 000 руб./шт. Все обыкновенные акции имеют равную стоимость и представляют право одного голоса. Номинальная стоимость, эмиссия/выкуп акций, полностью зарегистрированного и оплаченного капитала АО "Зарубежэнергопроект" представлены ниже:

| | на 01 января 2016 года | Уменьшение уставного капитала при реорганизации | на 31 декабря 2016 |
|------------------------------------|------------------------|---|--------------------|
| Количество размещенных акций (шт.) | 23 251 | | 23 251 |
| Номинал (руб/шт) | 35 000 | | 35 000 |
| Уставный капитал (тыс.руб.) | 813 785 | | 813 785 |

| | на 01 января 2015 года | Уменьшение уставного капитала при реорганизации | на 31 декабря 2016 |
|------------------------------------|------------------------|---|--------------------|
| Количество размещенных акций (шт.) | 31 000 | (7 749) | 23 251 |
| Номинал (руб/шт) | 35 000 | 35 000 | 35 000 |
| Уставный капитал (тыс.руб.) | 1 085 000 | (271 215) | 813 785 |

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров (протокол №8 от 22.08.2014 г.) 30 июня 2015 года проведена реорганизация Общества в форме присоединения ЗАО "Энергопроект". В результате реорганизации уставного капитала Общества с 1 085 000 тыс.руб. уменьшился до 813 785 тыс.руб. на сумму акций, принадлежавших ЗАО "Энергопроект" (7749 шт. номиналом 35 000 рублей).

23 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

Согласно законодательству Российской Федерации в качестве дивидендов между Акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 31 декабря 2016 года накопленный убыток составил -8 479 924 тыс.руб. (2015 г.: -135 448 тыс.руб.).

Прибыль/убыток на акцию

| | 31 декабря 2016 г. | 31 декабря 2015 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Прибыль или убыток за год, принадлежащий акционерам | (8 479 924) | (135 448) |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс.шт) | 23,251 | 23,251 |
| Базовая и разведенная прибыль/убыток на обыкновенную акцию (в рублях на акцию) | (364 712) | (5 825) |

24 Налог на прибыль

| | 31 декабря 2016 г. | 31 декабря 2015 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Текущий налог на прибыль | | |
| Расход по текущему налогу на прибыль | 114 505 | 158 628 |
| Отложенный налог на прибыль | | |
| Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц | (17 768) | (22 258) |
| Всего расходы по налогу на прибыль | 96 737 | 136 370 |

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

| | 31 декабря 2016 г. | 31 декабря 2015 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Прибыль до налогообложения | (818 820) | |
| Теоретический налог на прибыль, рассчитанный по применимой ставке 20% | 256 644 | 132 013 |
| Корректировки: | | |
| Расходы (доходы) не уменьшающие налоговую базу и прочее | (159 907) | 4 357 |
| Всего расходов по налогу на прибыль | 96 737 | 136 370 |

| | 31 декабря 2016 г. | (Расход)/ доход в составе прибыли и убытков | (Расход)/ доход в составе совокупного дохода | 31 декабря 2016 г. |
|---|--------------------|---|--|--------------------|
| Основные средства | (72 989) | 1 945 | 8 914 | (62 131) |
| Нематериальные активы | (31 286) | 3 820 | - | (27 466) |
| Авансы выданные и прочие внеоборотные активы | 10 160 | (1 685) | - | 8 476 |
| Запасы | 402 | 21 740 | - | 22 142 |
| Прочие оборотные финансовые активы | 43 | 3 878 | - | 3 921 |
| Резервы | 17 076 | (7 327) | - | 9 749 |
| Обязательства по финансовой аренде | 1 133 | (468) | - | 665 |
| Кредиторская задолженность | 768 | (760) | - | 9 |
| Прочие финансовые активы (обязательства) | - | (46 539) | - | (46 539) |
| Задолженность перед персоналом организации | 4 410 | (4 356) | - | 54 |
| Чистые отложенные активы по налогу на прибыль | (70 283) | (29 751) | 8 914 | (91 120) |

| | 01 января 2016 г. | (Расход)/ доход в составе прибыли и убытков | (Расход)/ доход в составе совокупного дохода | 31 декабря 2016 г. |
|---|-------------------|---|--|--------------------|
| Основные средства | (72 488) | (501) | - | (72 989) |
| Нематериальные активы | (34 545) | 3 259 | - | (31 286) |
| Авансы выданные и прочие внеоборотные активы | 1 559 | 8 601 | - | 10 160 |
| Запасы | (548) | 949 | - | 402 |
| Прочие оборотные финансовые активы | - | 43 | - | 43 |
| Резервы | 12 741 | 4 335 | - | 17 076 |
| Обязательства по финансовой аренде | - | 1 133 | - | 1 133 |
| Кредиторская задолженность | 70 | 698 | - | 768 |
| Прочие финансовые активы (обязательства) | - | - | - | - |
| Задолженность перед персоналом организации | 668 | 3 742 | - | 4 410 |
| Чистые отложенные активы по налогу на прибыль | (92 542) | 22 259 | - | (70 283) |

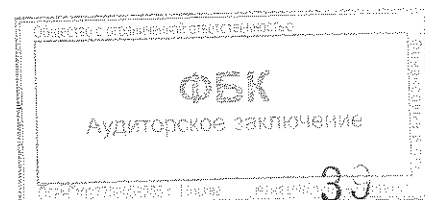
Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенные налоговые обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже, несмотря на наличие чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

25 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении компаний-компонентов Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.



Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство, в основном, рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расхода, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Группы по состоянию за 31 декабря 2016 года представлены:

| | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2015 года | 01 января 2015 года |
|--|----------------------|----------------------|---------------------|
| Поручительства выданные | 3 100 000 | - | - |
| Банковские гарантии, выданные банками в интересах АО "Зарубежэнергопроект" | 306 765 | - | - |
| Всего обязательства кредитного характера | 3 406 765 | - | - |

АО "Зарубежэнергопроект" обязуется отвечать перед Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" за исполнение ОАО КБ "Солидарность" его обязательств по Договору займа № 2015-0966/8 от 06.11.2015, заключенному между корпорацией и банком в полном объеме (включая проценты, пени, судебные, иные убытки). Дата действия гарантии: до 9 ноября 2028г.

Операции финансовой аренды

| | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2015 года | 01 января 2015 года |
|------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| Менее 1 года | 1 941 | 2 338 | - |
| От 1 года до 5 лет | 1 385 | 3 326 | - |
| Более 5 лет | - | - | - |
| Приведенная стоимость | 3 326 | 5 664 | - |

26 Сегментный анализ

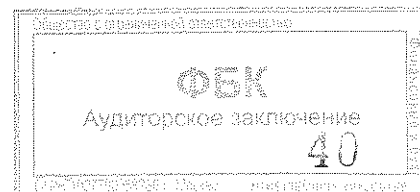
Период деятельности Группы составляет менее 1 года. Руководство Группы оценивает результаты деятельности и принимает стратегические и инвестиционные решения, исходя из обзора результатов операционной деятельности каждого хозяйствующего субъекта, входящего в периметр Группы, а именно: достижения поставленных задач и контроля фактически понесенных затрат по отношению к показателям, определенным в Бизнес-плане АОА КБ "Солидарность" и АО СК "Диана". Руководство Группы считает, что в настоящее время, подобная информация наиболее уместна для оценки результатов деятельности.

Поскольку структура операционных сегментов соответствует операционной деятельности юридических лиц, входящих в периметр Группы, детализированная информация каждого отчетного сегмента представлена в индивидуальной финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями Международных стандартов.

27 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом ее операционной деятельности. Руководство рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Географический риск
- Рыночный риск
- Прочий ценовой риск



- Концентрация прочих рисков
- Операционный риск
- Правовой риск

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Группы.

Руководство утверждает как общую политику управления рисками, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Группа устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Группы и инвестиционной стратегией. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стратегия управления финансовыми рисками Группы базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Группа использует следующие процедуры и инструменты:

Отказ от риска – сознательное решение не подвергаться определенному риску. Этот метод применяется тогда, когда пороговые значения вероятности и/или размера возможного ущерба, используемые для применения этого метода, отсекают те риски, которые являются неприемлемыми даже после использования других методов.

Предотвращение риска – действия, предпринимаемые для уменьшения вероятности потерь и/или минимизации размера убытка. Этот метод применяется в случае, если вероятность риска велика, а размер возможного ущерба не значителен или размер возможного ущерба большой, но вероятность реализации риска невелика.

Принятие риска – покрытие риска за счет собственных ресурсов банка. Источниками покрытия в данном случае являются: текущий доход (при этом не создаются никакие фонды) и резервные фонды, специально создаваемые для этих целей.

Перенос (передача) риска. Элементами метода передачи риска являются:

Диверсификация – процесс распределения средств между различными объектами вложения капитала, которые непосредственно не связаны между собой, с целью снижения степени риска и потерь доходов.

Страхование – передача финансовой ответственности за риск в момент возникновения страхового события. Критерии страховых случаев: случайный и непредсказуемый характер, измеримость риска, ограниченность потерь, относительно небольшая вероятность наступления страхового случая. Помимо страхового полиса, обеспечивают также компенсацию убытков: гарантии, поручительства, опционы.

Хеджирование – система мер, позволяющих исключить или ограничить риск финансовых операций в результате неблагоприятных изменений курса валют, цен, процентных ставок и т.п. в будущем.

Аутсорсинг – передача на договорной основе непрофильных функций другим организациям, которые специализируются в конкретной области и обладают соответствующим опытом, знаниями, техническими средствами. Решение об использовании аутсорсинга принимается по результатам анализа с учетом ожидаемого эффекта, стоимости при этом Группа сохраняет возможность контроля над размером передаваемого риска.

Лимитирование – установление систем ограничений, способствующих уменьшению степени риска. Применяемые виды лимитов: по срокам, по структуре, по объемам и пр.

– Кредитный риск

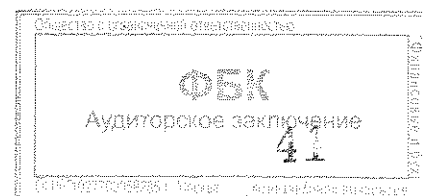
Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Основные источники кредитного риска: деятельность компонента группы ОАО КБ "Солидарность" в области кредитования юридических и физических лиц.

Система управления кредитными рисками включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Группа уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов или обеспечения.



| | 31 декабря 2016 г. | 31 декабря 2015 г. | 01 января 2015 г. |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 478 052 | 10 086 | 22 596 |
| Суммы к получению по договорам строительного подряда | 143 432 | 74 024 | 112 815 |
| Дебиторская задолженность | 312 013 | 309 252 | 41 879 |
| Кредиты и займы выданные | 3 615 396 | - | - |
| Прочие финансовые активы | 3 399 793 | 504 873 | 7 662 |
| Итого | 7 948 686 | 898 235 | 184 952 |

– Риск потери ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Группы для расчета по своим обязательствам.

Основной принцип управления ликвидностью – контроль за сбалансированностью по срокам обязательств Группы и финансовых активов.

Факторы возникновения риска ликвидности:

- несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Группы;
- несвоевременное исполнение финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами;
- возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств;

В рамках анализа ликвидности особое внимание уделяется концентрации кредитного риска. Учитывается также концентрация депозитов, вкладов или полученных Группой кредитов и определяется риск, вытекающий из такой концентрации. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа полагает, что данный риск нематериален в виду наличия достаточного количества денежных средств и эквивалентов и других ликвидных финансовых активов.

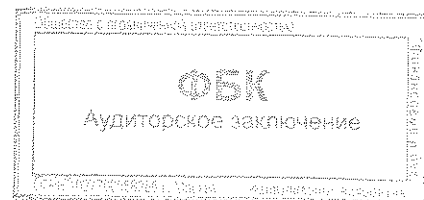
Анализ сроков погашения кредитов и займов на основе недисконтированных сумм, ожидаемых к погашению на наиболее раннюю возможную дату в рамках договорных обязательств, включающих процентные выплаты, на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

| | Балансовая стоимость | Потоки денежных средств | Потоки денежных средств | | |
|------------------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|---------------|
| | | | менее 1-го года | от 1 до 2 лет | от 2 до 3 лет |
| Кредиты и займы | 9 500 731 | 9 510 619 | 9 496 939 | 13 680 | - |
| Обязательства по финансовой аренде | 3 326 | 4 112 | 2 576 | 1 536 | - |
| Кредиторская задолженность | 1 164 525 | 1 164 525 | 1 164 525 | - | - |
| Итого потенциальных выплат | 10 668 582 | 10 679 256 | 10 664 040 | 15 216 | |

Анализ сроков погашения кредитов и займов на основе недисконтированных сумм, ожидаемых к погашению на наиболее раннюю возможную дату в рамках договорных обязательств, включающих процентные выплаты, на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

| | Балансовая стоимость | Потоки денежных средств | Потоки денежных средств | | |
|------------------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|---------------|
| | | | менее 1-го года | от 1 до 2 лет | от 2 до 3 лет |
| Кредиты и займы | 6 854 | 7 368 | 7 368 | - | - |
| Обязательства по финансовой аренде | 5 664 | 7 628 | 3 516 | 4 112 | - |
| Кредиторская задолженность | 317 411 | 317 411 | 317 411 | - | - |
| Итого потенциальных выплат | 329 929 | 332 407 | 328 295 | 4 112 | |

Анализ сроков погашения кредитов и займов на основе недисконтированных сумм, ожидаемых к погашению на наиболее раннюю возможную дату в рамках договорных обязательств, включающих процентные выплаты, на 01 января 2015 года представлен следующим образом:



| | Балансовая стоимость | Потоки денежных средств | Потоки денежных средств | | |
|-----------------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|---------------|
| | | | менее 1-го года | от 1 до 2 лет | от 2 до 3 лет |
| Кредиты и займы | 484 635 | 379 782 | 379 782 | - | - |
| Кредиторская задолженность | 247 395 | 247 395 | 247 395 | - | - |
| Итого потенциальных выплат | 732 030 | 627 177 | 627 177 | - | - |

– Валютный риск

По мнению Группы, подверженность валютному риску минимальна, так как, величина активов и обязательств Группы, выраженная в валюте, отличной от валюты представления отчетности, незначительна.

– Географический риск

Группа не подвержена значительному географическому риску, поскольку по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года все существенные активы и обязательства Группы относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

- Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В течение 2015-2017 гг. уровень процентных рисков минимален.

- Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, такие, например, как изменение среды, технологии и изменения в отрасли, контролируются Группой в рамках процесса стратегического планирования.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

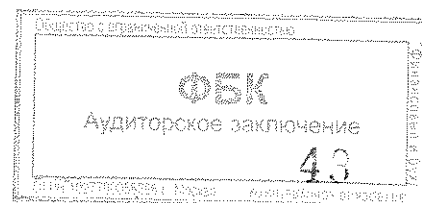
Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Группы. В данную категорию попали ликвидные акции и паи инвестиционных фондов.

Уровень 2: Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с рынка не являющегося активным, или основанных на построении экономических моделей с учетом рыночной информации, доступной широкому кругу пользователей.

Уровень 3: Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. Данные оценочные суждения отражают предположения менеджмента о возможных оценочных суждениях, которые могут быть сделаны участниками рынка в отношении данных финансовых активов.

При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения.



Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен (Уровень 1). Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Группой. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Группа оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

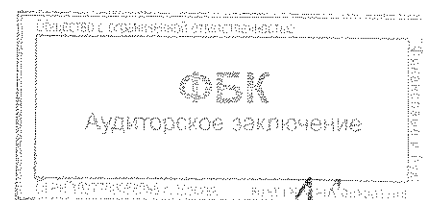
29 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров, дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно, основной управляющий состав.

Основные акционеры

| Наименование | Деятельность | Тип отношений | до даты в текущем периоде |
|--|---|---------------|---------------------------|
| ООО "Авторское бюро" | строительство и проектирование | акционер | по настоящее время |
| ОАО КБ "Солидарность" | кредитная организация | акционер | по настоящее время |
| ООО "Термоэлектро" | строительство в области тепловая и атомная энергетика | акционер | по настоящее время |
| Energoprojekt UK Ltd | строительство в области тепловая и атомная энергетика | акционер | по настоящее время |
| Binum Securities Ltd | строительство в области тепловая и атомная энергетика | акционер | по настоящее время |
| Termoelektro Group Ltd | строительство в области тепловая и атомная энергетика | акционер | по настоящее время |
| ООО "Управляющая компания Зарубежэнергопроект" | управление активами | акционер | по настоящее время |
| Арбузов В.П. | физическое лицо | акционер | по настоящее время |



Дочерние компании

| Наименование | Деятельность | Тип отношений | до даты в текущем периоде |
|--------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------|
| ОАО КБ "Солидарность" | кредитная организация | дочерняя компания | по настоящее время |
| АО "Страховая компания "Диана" | страховая компания | дочерняя компания | по настоящее время |

Прочие ассоциированные компании

| Наименование | Деятельность | Тип отношений | до даты в текущем периоде |
|-----------------------------------|--|--------------------------|---------------------------|
| ROS-EURO ENERGY INTERNATIONAL | строительство и проектирование в области тепловая и атомная энергетика | ассоциированная компания | по настоящее время |
| ЗАРУБЕЖЭНЕРГОПРОЕКТ ЮРОУП ЛИМИТЕД | строительство и проектирование в области тепловая и атомная энергетика | ассоциированная компания | по настоящее время |
| Холдинг "ЗЭП Европа" | строительство и проектирование в области тепловая и атомная энергетика | ассоциированная компания | по настоящее время |

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами юридическими лицами:

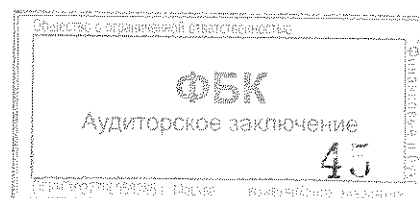
| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 | 01 января 2015 |
|---|-----------------|-----------------|----------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Дебиторская задолженность | 383 518 | 337 293 | 33 217 |
| Авансы выданные и прочие внеоборотные активы | 87 709 | 82 042 | 11 291 |
| Кредиты выданные | 343 980 | - | - |
| Всего активов | 815 208 | 419 335 | 44 508 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Кредиторская задолженность | 803 | 59 665 | 60 735 |
| Кредиты и займы полученные, прочие финансовые обязательства | - | 324 | - |
| Всего обязательств | 803 | 59 989 | 60 735 |

В статью "Кредиты выданные" включена сделка с компанией Termoelektro Group Ltd на сумму 310 101 тыс.руб. по операциям "РЕПО". По условиям сделки ОАО КБ "Солидарность" приобрел акции АО «Зарубежэнергопроект» с обязательством обратного выкупа.

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами юридическими лицами:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|------------------------------|------------------|-----------------|
| ДОХОДЫ | | |
| Доходы от аренды | 588 | 1 255 |
| Финансовые доходы | 44 660 | 24 710 |
| Всего доходов | 45 248 | 25 965 |
| РАСХОДЫ | | |
| Приобретение товаров и услуг | 90 245 | 45 210 |
| Финансовые расходы (расходы) | 4 921 477 | 24 |
| Всего расходов | 5 011 722 | 45 235 |

В составе статьи "Финансовые доходы (расходы)" учтен доход от восстановления резервов на возможные потери, сформированные ОАО КБ "Солидарность" в 2015 году по просроченным активам ОАО "Трибизнесбанк".



Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами физическими лицами, в т.ч. расчеты с ключевым персоналом:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 | 01 января 2015 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Дебиторская задолженность | 3 184 | 4 102 | 1 280 |
| Кредиты выданные | 3 258 | | |
| Всего активов | 6 442 | 861 | 64 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Финансовые доходы (расходы) | 7 858 | | |
| Всего расходов | 7 858 | - | |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами физическими лицами, в т.ч. расчеты с ключевым персоналом:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|----------------------|-----------------|-----------------|
| ДОХОДЫ | | |
| Финансовые доходы | 12 504 | - |
| Всего доходов | 12 504 | - |

Далее указана информация о выплатах ключевому персоналу Группы:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| Вознаграждения ключевому руководящему составу Общества | 152 439 | 17 814 |
| Взносы на социальное обеспечение | 11 380 | 6 525 |
| Всего выплат ключевому персоналу | 163 819 | 24 339 |

30 События после отчетной даты

В мае 2017 года на Внеочередном собрании акционеров АО "Зарубежэнергопроект" было принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительной эмиссии акций по закрытой подписке. Номинал каждой акции составил 35 000 рублей, количество выпущенных акций составило 46 502 шт. В результате проведенной эмиссии капитал Компании увеличился на 1 627 570 тыс.руб. Таким образом, на дату подписания аудиторского заключения Уставный капитал банка АО "Зарубежэнергопроект" составил 2 441 355 тыс.руб.

В марте 2017 года АО "Зарубежэнергопроект" было принято решение о выкупе 352 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций АО "Страховая компания "Диана", что составляло - 12,446% уставного капитала. Цена приобретаемого пакета акций составила 17 600 тыс.руб. Таким образом, на дату формирования данной отчетности, АО "Зарубежэнергопроект" является владельцем 93,4607% акционерного капитала АО "Страховая компания "Диана".

31 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Принцип непрерывнодействующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Группы.

Подписано 20 июля 2017 года

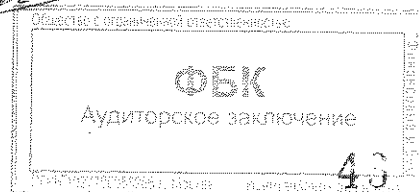


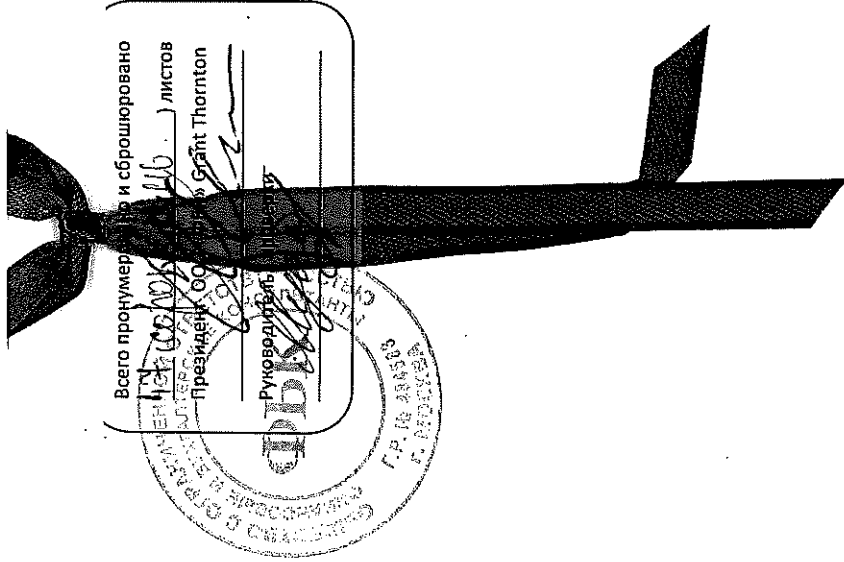
Генеральный директор

Сморочинский К.А.

Главный бухгалтер

Трухин С.В.





Всего пронумеровано и сброшюровано

146) листов

Президент ООО 'Грант Thornton'

Руководитель

Исполнитель

