

ООО «УНГП-Финанс»

**Промежуточная финансовая
отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2015 года**

Содержание

Промежуточная финансовая отчетность

Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к промежуточной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Компании	7
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	7
3. Основы представления отчетности	8
4. Основные принципы учетной политики	12
5. Кредиты клиентам	21
6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22
7. Выпущенные облигации	22
8. Налог на прибыль	22
9. Уставный капитал	23
10. Административные и прочие операционные расходы	24
11. Дивиденды	24
12. Неденежные операции	24
13. Управление финансовыми рисками	24
14. Управление капиталом	27
15. Условные обязательства	27
16. Справедливая стоимость финансовых инструментов	28
17. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	29
18. События после отчетной даты	30

ООО «УНГП-Финанс»

**Промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2015 года**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Активы			
Денежные средства на расчетном счете в российском банке		417	595
Кредиты клиентам	5	10 079 743	10 610 756
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	18 606	18 606
Прочие активы		553	848
Итого активов		10 099 319	10 630 805
Обязательства			
Выпущенные облигации	7	10 088 685	10 620 478
Прочие обязательства		438	50
Текущие обязательства по налогу на прибыль		305	470
Отложенное налоговое обязательство	8	972	1 444
Итого обязательств		10 090 400	10 622 442
Собственный капитал			
Уставный капитал	9	100	100
Нераспределенная прибыль	11	8 819	8 263
Итого собственного капитала		8 919	8 363
Итого обязательств и собственного капитала		10 099 319	10 630 805

Промежуточная финансовая отчетность утверждена к выпуску Генеральным директором ООО «УНГП-Финанс» и подписана от его имени 28 августа 2015 года.

Туаева Шахзада Камилжановна
Генеральный директор

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной финансовой отчетности



ООО «УНГП-Финанс»

**Отчет о совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2015 года	2014 года
Процентные доходы		513 157	344 825
Процентные расходы		(509 220)	(337 466)
Чистые процентные доходы		3 937	7 359
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами для продажи		29	-
Чистые доходы		3 966	7 359
Административные и прочие операционные расходы	10	(2 786)	(3 387)
Прибыль до налогообложения		1 180	3 972
Расход по налогу на прибыль	8	(624)	(588)
Прибыль за отчетный период		556	3 384
Прочие компоненты совокупного дохода / (расхода)			
Изменения справедливой стоимости финансовых активов для продажи		-	(1 039)
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налога на прибыль		-	(1 039)
Совокупная прибыль за отчетный период		556	2 345

Туаева Шахзада Камилжановна
Генеральный директор

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной финансовой отчетности



ООО «УНГП-Финанс»

**Промежуточный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал (примечание 9)	Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2013 года	100	1 039	1 057	2 196
Прибыль за отчетный период	-	-	3 384	3 384
Изменения справедливой стоимости финансовых активов для продажи	-	(1 039)	-	(1 039)
Остаток на 30 июня 2014 года	100	-	4 441	4 541
Остаток на 31 декабря 2014 года	100	-	8 263	8 363
Прибыль за отчетный период	-	-	556	556
Остаток на 30 июня 2015 года	100	-	8 819	8 919

Туаева Шахзада Камилжановна
Генеральный директор

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной финансовой отчетности

**Промежуточный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года**

(в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Платежи работникам или в интересах работника	(115)	(51)
Уплаченные прочие операционные расходы	(2 100)	(4 902)
Уплаченный налог на прибыль	(1 148)	(37)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(3 363)	(4 990)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выдача кредитов клиентам	-	(5 016 530)
Поступления при погашении кредитов (примечание 12)	1 044 170	309 900
Поступления от реализации финансовых активов, предназначенных для продажи	-	1 717
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	1 044 170	(4 704 913)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпущенных облигаций	-	5 019 378
Выплата при погашении выпущенных облигаций	(500 000)	-
Выплата купона по облигациям	(540 985)	(309 135)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	(1 040 985)	4 710 243
(Чистое снижение) / чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(178)	340
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	595	228
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	417	568

Туаева Шахзада Камилжановна
Генеральный директор

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной финансовой отчетности



ООО «УНГП-Финанс»

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

1. Основная деятельность Компании

Настоящая промежуточная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «УНГП-Финанс» (далее – Компания) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года.

Компания зарегистрирована 06 марта 2007 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с российским законодательством. Наименование Компании при создании – ООО «АР-Инвест». В марте 2014 года Компания изменила наименование на Общество с ограниченной ответственностью «УНГП-Финанс» (сокращенное наименование – ООО «УНГП-Финанс»).

Основным видом деятельности Компании является финансово-инвестиционная деятельность на территории Российской Федерации.

Компания зарегистрирована по следующему адресу: Россия, 121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 12, строение 1.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года единственным участником Компании являлось ЗАО «Уралнефтегазпром», зарегистрированное в России.

Среднегодовая численность персонала Компании за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, составляла 2 человека (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 1 человек).

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Общая характеристика

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. В 2014 году снижение цен на нефть, политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отразились на текущей экономической ситуации в России.

По итогам первого квартала 2015 года экономика России вошла в рецессию. ВВП сократился на 1,9% в годовом выражении и на 1,3% по сравнению с четвертым кварталом 2014 года. В результате первый квартал 2015 года стал вторым подряд кварталом сокращения экономики. Падение ВВП могло быть и более глубоким, но резкое сокращение импорта (около 40% в годовом выражении) поддержало экономический рост. Следствием рецессии стал рост безработицы и снижение загрузки производственных мощностей.

Кроме того, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность клиентов Компании погашать задолженность перед Компанией.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Компании, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

ООО «УНГП-Финанс»

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции.

Ниже приведены данные об индексах инфляции:

Период с начала года, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2015 года	8,5%
31 декабря 2014 года	11,4%
30 июня 2014 года	4,8%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

Ниже приведены курсы рубля по отношению к доллару США и евро:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2015 года	55,5240	61,5206
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
30 июня 2014 года	33,6306	45,8251
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

Настоящая промежуточная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий в экономике Российской Федерации, которые оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Перспективы экономического развития Российской Федерации в значительной степени зависят от эффективности мер, предпринимаемых Правительством, и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании.

Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании. В настоящую промежуточную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания стабильности и устойчивого роста Компании.

3. Основы представления отчетности

Общие принципы

Настоящая промежуточная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям (далее – ПКИ) и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности (далее – КИМФО).

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности, представлены ниже. Указанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Основные корректировки относятся к:

- переклассификации между финансовыми активами в течение отчетного и сравнительного периодов;
- отражению финансовых инструментов по справедливой стоимости.

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

Валюта представления промежуточной финансовой отчетности

Настоящая промежуточная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности.

Все показатели, представленные в настоящей промежуточной финансовой отчетности, округлены до тысяч российских рублей, если не указано иное.

Использование учетных оценок и суждений

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

Несмотря на то, что указанные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Суждения, выработанные руководством Компании в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в промежуточной финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для промежуточной финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

Стандарты, ставшие обязательными для Компании с 01 января 2015 года

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Компании с 01 января 2015 года:

- «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности, цикл 2010-2012 годов (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

- МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»: Поправка уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату;

- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: Поправка уточняет, что
 - обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», и
 - любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату;
- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: согласно поправке необходимо:
 - представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и
 - выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента;
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно;
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки;
- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности, цикл 2011-2013 годов (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт;
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности;
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;

- МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Стандарты, которые станут обязательными для Компании, начиная с годовых периодов, начинающихся с 01 января 2015 года или после этой даты

Некоторые новые стандарты, дополнения к стандартам и интерпретации стали обязательными к применению с 01 января 2015 года или после этой даты, которые Компания еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты, Часть 1: Классификация и Оценка». IFRS 9 был выпущен в ноябре 2009 года и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в IFRS 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся с 01 января 2018 года или после этой даты, добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт.

Ключевые принципы стандарта:

- Финансовые активы требуется классифицировать по 2 категориям оценки: оцениваемые по справедливой стоимости и оцениваемые по амортизированной стоимости. Решение о классификации финансового актива должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели компании по управлению финансовыми активами и характеристик контрактных потоков денежных средств по инструменту.
- Финансовый инструмент оценивается по амортизированной стоимости, только если он является долговым инструментом, а также (i) компания намерена удерживать финансовые инструменты в целях получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному инструменту представлены только выплатами основного долга и процентов (а именно имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевыми инструментами следует оценивать по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков. Окончательное решение о классификации всех прочих долевыми инструментами должно быть принято при первоначальном признании: учитывать реализованные и нереализованные доходы от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей и убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Классификация осуществляется для каждого типа финансового инструмента. Дивиденды отражаются на счетах прибылей и убытков, в случае если они представляют собой прибыль от инвестиций.

Применение МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 01 января 2018 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Компания изучает последствия принятия данного стандарта, влияние стандарта на финансовую отчетность Компании и срок его принятия.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности, цикл 2011-2013 годов (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты):

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями GAAP, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки. Предприятия, уже применяющие МСФО для подготовки финансовой отчетности, не должны применять данный стандарт. В настоящее время Компания изучает положения новых стандартов, их влияние на Компанию и сроки их применения.

4. Основные принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Компания использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

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, 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 Компанией 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 компании, 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 Компанией 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 и подтвердивший 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.

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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные 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.

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 Компания 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, Компания 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 долевыми инструментами, 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.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Компания 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 Компания обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Компании или Компанией. Выбранный метод применяется Компанией 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 Компанией;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Компанией.

При учете на дату расчетов Компания учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть 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 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.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Компания 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 Компания 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 Компанией;
- 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 составе прибыли и убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания финансового актива. Компания не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Кредиты и дебиторская задолженность

В отношении кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Компания первоначально оценивает их на наличие объективных признаков обесценения. В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли и убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной ставки процента по активу. Кредиты и дебиторская задолженность и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Компании. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в составе прибыли и убытка.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная ставка процента. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли и убытка) исключаются из состава капитала и признаются в составе прибыли и убытка. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через прибыль и убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли и убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли и убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в составе прибыли и убытка.

Прекращение признания финансовых активов

Компания 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;
- Компания передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

- Компания передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Компания 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 Компания оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Компания:

- 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 он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Компания 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 Компания 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 отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на расчетных счетах Компании, 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. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Кредиты клиентам

Кредиты включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Компании есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- 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.

Первоначальное признание кредитов осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Последующая оценка кредитов осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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 составе прибыли и убытка 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 составе прибыли и убытка с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения кредитов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются 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, имеющих 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 Компанией 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 методов оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале.

Порядок определения обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в составе прибыли и убытка как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупном доходе в момент установления права Компанией на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Заемные средства

Заемные средства (кредиты полученные) первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в составе прибыли и убытка в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибыли и убытка как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибыли и убытка с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Компанией. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств 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 учитывается в составе прибыли и убытка в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Компания приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Компания выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

ООО «УНГП-Финанс»

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в промежуточной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в промежуточной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли и убытка по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

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 компаний, 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.

Налогообложение

Расходы по налогообложению отражены в промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Компания применяет упрощенную систему налогообложения, которая предусматривает освобождение Компании от обязанности по уплате налога на прибыль организаций (за исключением налога, уплачиваемого с доходов, облагаемых по специальным налоговым ставкам), налога на имущество организаций. Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость (за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате при отдельных операциях). При этом Компания становится плательщиком налога, применяемого для упрощенной системы налогообложения, размер налога определяется как процент от рассчитанных в рамках налогового законодательства доходов Компании.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Компании. Эти налоги отражаются в составе операционных расходов.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении 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.

ООО «УНГП-Финанс»

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

Резервы

Резервы создаются при наличии у Компании текущих обязательств (определяемых или подразумеваемых нормами права), являющихся результатом прошлых событий, в том случае, когда существует вероятность возникновения необходимости в направлении ресурсов, имеющих экономическую ценность, на погашение таких обязательств, а их величина может быть оценена с достаточной степенью достоверности.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Компании, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

Операции со связанными сторонами

Компания 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 Компания принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Кредиты клиентам

	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
– кредиты, выданные ООО «Фонд Менеджмент» (процентная ставка 10,05% годовых)	2 113 622	2 824 198
– кредиты, выданные ООО «Юниликс» (процентная ставка 11,94% годовых (2014 г.: от 10,05% до 11,94% годовых))	4 712 383	4 691 474
Кредиты юридическим лицам	6 826 005	7 515 672
– векселя Ю-ЭН-ДЖИ-ПИ ХОЛДИНГ ЛТД (процентная ставка 10% годовых)	2 645 049	2 518 115
– векселя ООО «Юниликс» (процентная ставка 12% годовых (2014 г.: от 6% до 14,7% годовых))	608 689	576 969
Векселя юридических лиц	3 253 738	3 095 084
Итого кредитов клиентам	10 079 743	10 610 756

По состоянию на 30 июня 2015 года в состав кредитов клиентам включены накопленные процентные доходы в сумме 1 184 104 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 899 298 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года кредиты клиентам были текущими и индивидуально необесцененными.

Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита клиентам, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. В целях настоящей промежуточной финансовой отчетности кредит клиенту считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода, считается просроченным.

Классификация кредитов клиентам по срокам погашения приведена в примечании 13.

6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены правами требования к ОАО «Амурметалл» в сумме 18 606 тыс. рублей.

Данный дебитор является крупнейшим в Дальневосточном административном округе электрометаллургическим предприятием по выплавке стали с последующим переделом в сортовой и листовой прокат и изделия дальнейшего передела. В 2009 году ОАО «Амурметалл» допустило дефолт по своим облигациям, а в июне 2009 года в отношении ОАО «Амурметалл» суд ввел процедуру наблюдения. 21 декабря 2009 года заключено мировое соглашение с кредиторами, согласно которому ОАО «Амурметалл» получило рассрочку платежей с 15 мая 2011 года до 15 августа 2016 года в зависимости от вида задолженности. Собственники ОАО «Амурметалл» и федеральные и региональные органы власти предпринимают ряд усилий по стабилизации деятельности ОАО «Амурметалл». По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года платежи ОАО «Амурметалл» по указанным правам требования не наступили.

7. Выпущенные облигации

	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Процентные неконвертируемые облигации на предъявителя 4B02-01-36263-R, номинал – в российских рублях, купонный доход 8,5% годовых (2013 г.: 12% годовых), срок погашения – 13 апреля 2015 года	–	530 039
Процентные неконвертируемые облигации на предъявителя 4B02-02-36263-R, номинал – в российских рублях, купонный доход 10% годовых (2013 г.: 10% годовых), срок погашения – 16 декабря 2020 года	5 005 082	5 006 224
Процентные неконвертируемые облигации на предъявителя 4B02-03-36263-R, номинал – в российских рублях, купонный доход 10% годовых, срок погашения – 20 апреля 2021 года	5 083 603	5 084 215
Итого выпущенных облигаций	10 088 685	10 620 478

По состоянию на 30 июня 2015 года в состав выпущенных облигаций включен накопленный купон в сумме 93 545 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 127 640 тыс. рублей).

Классификация выпущенных облигаций по срокам погашения приведена в примечании 13.

8. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года
Текущий налог	(1 096)	(196)
Отложенный налог	472	(392)
Налог на прибыль	(624)	(588)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Компании, составляет 20% (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 20%).

ООО «УНГП-Финанс»**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года**

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года
Прибыль до налогообложения	1 180	3 972
Ставка налога, утвержденная законодательством	20%	20%
Теоретический налог на прибыль по ставке, утвержденной законодательством	(236)	(794)
Расходы, не принимаемые к налогообложению	(388)	206
Налог на прибыль	(624)	(588)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления промежуточной финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (31 декабря 2014 года: 20%).

Отложенные налоговые обязательства на 30 июня 2015 года, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2013 года	Возникновение и уменьшение временных разниц на счете прибылей и убытков	31 декабря 2014 года	Возникновение и уменьшение временных разниц на счете прибылей и убытков	30 июня 2015 года
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Амортизация финансовых обязательств	101	1 343	1 444	(472)	972
Прочее	208	(208)	–	–	–
Отложенное налоговое обязательство	309	1 135	1 444	(472)	972

Отложенные налоговые обязательства представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена в счет будущих налогов на прибыль, и отражаются как отложенные налоговые обязательства в отчете о финансовом положении.

9. Уставный капитал

Номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала Компании по состоянию на 30 июня 2015 года составляла 100 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 100 тыс. рублей).

Права участников при голосовании определяются их долей в уставном капитале. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю в чистых активах Компании, приходящихся на участников Компании. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Компания не имела обязательств по выкупу долей вышедших участников.

10. Административные и прочие операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года
Бухгалтерское и налоговое обслуживание	1 840	1 380
Профессиональные услуги	142	200
Услуги брокера	–	625
Услуги депозитария	118	50
Расходы на персонал	141	80
Прочее	545	1 052
Итого административных и прочих операционных расходов	2 786	3 387

11. Дивиденды

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 годов, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Подлежащие распределению среди участников средства Компании ограничены суммой его нераспределенной прибыли, информация о которой отражена в официальной отчетности Компании по российским стандартам. На 30 июня 2015 года нераспределенная прибыль Компании составила 2 602 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: нераспределенная прибыль составляла 2 489 тыс. рублей).

12. Неденежные операции

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Компания в счет оплаты за покупаемые векселя провела зачет своих требований по другим векселям в сумме 508 658 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 1 681 тыс. рублей).

Неденежные операции исключены из денежных потоков, отражаемых по инвестиционной деятельности промежуточного отчета о движении денежных средств.

13. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

Кредитный риск. Компания подвержена кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Компании, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Компания осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежегодно.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Концентрация кредитного риска приведена в примечании 5.

Географический риск. По состоянию на 30 июня 2015 года Компания имела вложения в векселя Ю-ЭН-ДЖИ-ПИ ХОЛДИНГ ЛТД (регистрация – Республика Кипр) в сумме 2 642 720 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 2 518 115 тыс. рублей), остальные активы и обязательства Компании классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента и располагаются на территории Российской Федерации.

Рыночный риск. Компания подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Компания регулярно устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение при заключении каждой из существенных сделок.

Валютный риск. Активы и обязательства Компании номинированы в российских рублях.

Риск процентной ставки. Компания 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 приводить к возникновению убытков.

При заключении каждой существенной сделки Компания оценивает возможное влияние риска процентной ставки.

Прочий ценовой риск. Компания подвержена риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращаемые на рынке.

При заключении каждой существенной сделки Компания оценивает возможное влияние прочего ценового риска.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Компания не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Компания старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из выпущенных облигаций, а также инвестировать средства в портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

ООО «УНГП-Финанс»

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

По состоянию на 30 июня 2015 года балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже:

	До востребования и менее 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Итого
Активы				
Денежные средства	417	–	–	417
Кредиты клиентам	10 079 743	–	–	10 079 743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	18 606	18 606
Итого финансовых активов	10 080 160	–	18 606	10 098 766
Обязательства				
Выпущенные облигации	498 630	498 630	9 091 425	10 088 685
Текущие обязательства по налогу на прибыль	305	–	–	305
Прочие обязательства	438	–	–	438
Итого финансовых обязательств	499 373	498 630	9 091 425	10 089 428
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2015 года	9 580 787	(498 630)	(9 072 819)	9 338
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2015 года	9 580 787	9 082 157	9 338	–

По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже:

	До востребования и менее 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Итого
Активы				
Денежные средства	595	–	–	595
Кредиты клиентам	576 969	10 033 787	–	10 610 756
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	18 606	18 606
Итого финансовых активов	577 564	10 033 787	18 606	10 629 957
Обязательства				
Выпущенные облигации	625 828	95 789	9 898 861	10 620 478
Текущие обязательства по налогу на прибыль	470	–	–	470
Прочие обязательства	50	–	–	50
Итого финансовых обязательств	626 348	95 789	9 898 861	10 620 998
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(48 784)	9 937 998	(9 880 255)	8 959
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(48 784)	9 889 214	8 959	–

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает работать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные убытки устранены, но с помощью постоянного контроля за операционными рисками, путем отслеживания и соответствующей реакции на них Компания может ими управлять. Налаженная в Компании система контроля предусматривает процедуры регулярного внешнего аудита.

Правовой риск. Правовой риск представляет собой риск возникновения у Компании убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Компании), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Компания использует стандартные формы договоров, заключаемых с контрагентами.

14. Управление капиталом

В управлении капиталом основной целью Компании является обеспечение стабильной кредитоспособности и поддержание адекватного уровня капитала, необходимого для ведения деятельности и максимизации акционерной стоимости Компании.

Компания управляет структурой капитала и меняет ее в соответствии с изменениями экономических условий.

Компания осуществляет мониторинг достаточности капитала на основе анализа динамики изменения коэффициента финансового рычага, который определяется как отношение долгосрочных финансовых обязательств к сумме капитала и долгосрочных обязательств.

Капитал включает в себя собственные средства учредителей Компании, состоящие из уставного капитала и нераспределенной прибыли, уменьшенной на сумму накопленного убытка. Долгосрочные финансовые обязательства включают выпущенные долговые обязательства. Политика Компании по управлению капиталом не предусматривает поддержание определенного заданного значения данного коэффициента.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года отношение долгосрочных финансовых обязательств к сумме капитала и долгосрочных обязательств представлено в следующей таблице:

	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Долгосрочные выпущенные облигации	9 091 425	9 898 861
Уставный капитал	100	100
Нераспределенная прибыль	8 819	8 263
Собственный капитал	8 919	8 363
Итого привлеченного капитала	9 100 344	9 907 224
Отношение долгосрочных выпущенных долговых обязательств к привлеченному капиталу	99,90	99,92

15. Условные обязательства

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация Руководством Компании законодательства в применении к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и, возможно, будут оспорены операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию на 30 июня 2015 года руководство Компании считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, таможенных и валютных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

16. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Компании. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же – определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывалась Компанией 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 Компании использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Компания использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

- уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года справедливая стоимость финансовых инструментов равна балансовой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

Кредиты клиентам. 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.

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.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается с использованием данных наблюдаемых рынков, внешние независимые рыночные котировки отсутствуют.

17. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; 3) кредиты и дебиторская задолженность.

Все финансовые обязательства Компании учитываются по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Итого
Активы					
Денежные средства	417	–	–	–	417
Кредиты клиентам	–	10 079 743	–	–	10 079 743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	18 606	–	18 606
Итого финансовых активов	417	10 079 743	18 606	–	10 098 766
Итого нефинансовых активов	–	–	–	553	553
Итого активов	417	10 079 743	18 606	553	10 099 319

ООО «УНГП-Финанс»**Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года**

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Итого
Активы					
Денежные средства	595	–	–	–	595
Кредиты клиентам	–	10 610 756	–	–	10 610 756
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	18 606	–	18 606
Итого финансовых активов	595	10 610 756	18 606	–	10 629 957
Итого нефинансовых активов	–	–	–	848	848
Итого активов	595	10 610 756	18 606	848	10 630 805

18. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную финансовую отчетность, не происходило.