

Аудиторское заключение
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«ТрансФин-М»
за 2015 год
Апрель 2016 г.

**Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «ТрансФин-М»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «ТрансФин-М» за 2015 год:	
Бухгалтерский баланс	5
Отчет о финансовых результатах	7
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	9



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, etd. 1
Moscow 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Публичного акционерного общества «ТрансФин-М»

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «ТрансФин-М», которая состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2015 г., отчета о финансовых результатах за 2015 год и приложений к ним.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Публичного акционерного общества «ТрансФин-М» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «ТрансФин-М» по состоянию на 31 декабря 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пункте 16 «Связанные стороны» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, а именно на значительный объем операций Публичного акционерного общества «ТрансФин-М» со связанными сторонами.

Прочие сведения

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

4 апреля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество «ТрансФин-М»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 ноября 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1137746854794.
Местонахождение: 107140, Россия, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2015 г.

		Коды		
Форма по ОКУД		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2015
Организация <u>Публичное акционерное общество "ТрансФин-М"</u>		по ОКПО 76396169		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 7708797192		
Вид экономической деятельности <u>Финансовый лизинг</u>		по ОКВЭД 65.21		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Публичное акционерное общество</u> / Частная собственность		по ОКОПФ / ОКФС 47 16		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ 384		
Местонахождение (адрес)				
<u>107140, Москва г, Красносельская Верхн. ул, дом № 11 А, строение 1</u>				

Прояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	5	7	10
4	Основные средства	1150	32 783	140 680	143 394
4	Доходные вложения в материальные ценности	1160	84 661 470	72 170 285	57 470 470
5	Финансовые вложения	1170	6 981 259	3 929 933	1 280 466
15	Отложенные налоговые активы	1180	253 853	52 752	9 103
8	Прочие внеоборотные активы	1190	4 680 940	20 283 682	15 732 857
	Итого по разделу I	1100	96 610 310	96 577 339	74 636 300
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	119 507	586 717	1 914
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	9 175	114 568	207 831
6	Дебиторская задолженность	1230	9 757 747	7 606 175	6 459 461
5	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	3 160 820	829 077	693 809
7	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	4 326 708	725 683	2 759 220
8	Прочие оборотные активы	1260	605 188	637 374	249 444
	Итого по разделу II	1200	17 979 145	10 499 594	10 371 679
	БАЛАНС	1600	114 589 455	107 076 933	85 007 979

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
9	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	5 400 000	5 400 000	5 400 000
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	3 866 736	2 832 739	1 730 451
	Итого по разделу III	1300	9 266 736	8 232 739	7 130 451
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
10	Заемные средства	1410	84 564 372	70 311 949	52 563 356
15	Отложенные налоговые обязательства	1420	656 384	247 291	31 290
	Прочие обязательства	1450	1 939 688	-	-
	в том числе:				
	Кредиторская задолженность		1 939 688	-	-
	Итого по разделу IV	1400	87 160 444	70 559 240	52 594 646
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
10	Заемные средства	1510	12 971 805	12 858 692	14 987 000
12	Кредиторская задолженность	1520	3 945 753	8 143 096	2 166 504
	Доходы будущих периодов	1530	1 213 025	7 260 905	8 120 986
11	Оценочные обязательства	1540	31 692	22 261	8 392
	Итого по разделу V	1500	18 162 275	28 284 954	25 282 882
	БАЛАНС	1700	114 589 455	107 076 933	85 007 979

Руководитель

(подпись)

Зотев Дмитрий
Анатольевич

(внесено в реестр)

30 марта 2016 г.



Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2015 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
Организация	Публичное акционерное общество "ТрансФин-М"	по ОКПО	31	12	2015
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	76396169		
Вид экономической деятельности	Финансовый лизинг	по ОКВЭД	7708797192		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Публичное акционерное общество / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	65.21		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	47	16	
			384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
13	Выручка	2110	18 007 236	16 643 946
13	Себестоимость продаж	2120	(7 216 766)	(6 827 045)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	10 790 470	9 816 901
13	Коммерческие расходы	2210	(119)	(307)
13	Управленческие расходы	2220	(256 688)	(201 882)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	10 533 663	9 614 712
	Проценты к получению	2320	646 959	423 463
10	Проценты к уплате	2330	(9 627 082)	(7 690 370)
14	Прочие доходы	2340	5 802 359	3 109 139
14	Прочие расходы	2350	(6 112 911)	(4 116 980)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 242 988	1 339 964
15	Текущий налог на прибыль	2410	-	(65 324)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	16 328	(28 237)
15	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(409 093)	(221 285)
15	Изменение отложенных налоговых активов	2450	200 102	50 677
	Прочее	2460	-	(1 744)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 033 997	1 102 288

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 033 997	1 102 288
	СПРАВОЧНО			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)

Зотов Дмитрий
Анатольевич

(расшифровка подписи)



30 марта 2016 г.

Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2015 г.

Организация	Публичное акционерное общество "ТрансФин-М"	Форма по ОКУД	Коды 0710003		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Вид экономической деятельности	Финансовый лизинг	по ОКПО	76396169		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Публичное акционерное общество / Частная собственность	ИНН	7708797192		
Единица измерения	в тыс. рублей	по ОКВЭД	65.21		
		по ОКФС / ОКФС	47	16	
		по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	3100	5 400 000	-	-	-	1 730 451	7 130 451
За 2014 г.							
Увеличение капитала - всего	3210	-	-	-	-	1 102 288	1 102 288
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	1 102 288	1 102 288
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала:	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала:	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала:	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3200	5 400 000	-	-	-	2 832 739	8 232 739
За 2015 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	1 033 997	1 033 997
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	1 033 997	1 033 997
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала:	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшения капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала:	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала:	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала:	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3300	5 400 000	-	-	-	3 866 736	9 266 736

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	Изменения капитала за 2014 г.		На 31 декабря 2014 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Чистые активы	3600	9 266 736	8 232 739	7 130 451

Руководитель

(подпись)

30 марта 2016 г.



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

Организация Публичное акционерное общество "ТрансФин-М"
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид экономической деятельности Финансовый лизинг
Организационно-правовая форма / форма собственности
Публичное акционерное общество / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____
по ОКПО _____
ИНН _____
по ОКВЭД _____
по ОКОПФ / ОКФС _____
по ОКЕИ _____

Коды		
0710004		
31	12	2015
76396169		
7708797192		
65.21		
47	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	11 779 391	12 206 360
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	11 387 562	12 117 245
прочие поступления	4119	391 829	89 115
Платежи - всего	4120	(11 743 299)	(8 054 352)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(755 211)	(851 201)
в связи с оплатой труда работников	4122	(176 083)	(166 698)
процентов по долговым обязательствам	4123	(9 341 082)	(7 508 116)
налога на прибыль организаций	4124	(20 027)	(178 007)
прочие платежи	4129	(1 450 896)	649 670
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	36 092	4 152 008
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	3 169 253	2 088 485
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	317 153	558 886
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	160	876
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	2 293 861	1 259 221
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	558 079	269 502
Платежи - всего	4220	(12 224 031)	(23 258 700)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(9 270 932)	(20 975 856)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	(10)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(2 953 099)	(2 282 834)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(9 054 778)	(21 170 215)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	33 203 555	55 811 042
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	22 399 715	16 674 023
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	10 803 840	39 137 019
Платежи - всего	4320	(20 583 844)	(40 826 372)
в том числе:			
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(20 583 844)	(40 826 372)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	12 619 711	14 984 670
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	3 601 025	(2 033 537)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	725 683	2 759 220
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	4 326 708	725 683
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель

(подпись)

Зотов Дмитрий
Анатольевич

(расшифровка подписи)

30 марта 2016 г.



2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		Первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
Основные средства (без учета доп. дин. вложений в в т.ч. в число:	5200	за 2015 г.	185 685	(45 005)	38 865	(143 021)	19 354	(23 095)	-	-	81 529	(48 746)
Одноразовое оборудование	5210	за 2014 г.	179 274	(35 860)	6 463	(52)	52	(9 177)	-	-	185 685	(45 005)
	5201	за 2015 г.	17 910	(13 533)	2 774	-	-	(3 380)	-	-	20 684	(16 913)
	5211	за 2014 г.	16 838	(8 984)	1 124	(52)	52	(4 601)	-	-	17 910	(13 533)
Учт. по в составе доходных вложений в материальные ценности в т.ч. в число:	5220	за 2015 г.	61 236 635	(9 702 836)	19 039 720	(377 593)	155 855	(5 740 838)	-	-	99 898 762	(15 267 819)
Транспортные средства	5230	за 2014 г.	63 204 556	(5 734 086)	21 629 555	(3 597 476)	706 812	(4 675 562)	-	-	81 236 635	(9 702 836)
	5221	за 2015 г.	78 333 645	(8 989 426)	11 538 824	(248 982)	77 771	(4 356 874)	-	-	89 623 487	(13 268 531)
	5231	за 2014 г.	61 275 460	(5 353 470)	20 817 526	(3 559 341)	669 253	(4 305 211)	-	-	78 333 645	(8 989 426)

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные вложения по приобретению, модернизации и т.п.	5240	за 2015 г.	636 486	11 614 406	-	12 500 365	50 527
	5250	за 2014 г.	261 166	23 267 950	-	22 892 630	636 486

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2015 г.	за 2014 г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	193 195	-
в том числе:			
Здания	5261	193 195	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего	5270	-	-
в том числе:			
	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	3 621 916	10 181 201	5 968 926
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	2 213 926	1 606 869	22 684
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (защит и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-

3. Финансовые вложения
3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрочные - всего	5301	за 2015 г.	3 787 718	142 215	5 151 990	(1 958 449)	(185 881)	43 666	-	6 961 259	-
	5311	за 2014 г.	1 280 466	-	2 632 079	(124 827)	(30 752)	181 967	-	3 787 718	142 215
в том числе:											
Вклады в УК других организаций	5302	за 2015 г.	592 526	-	530	(150)	-	-	-	592 906	-
	5312	за 2014 г.	592 524	-	12	(10)	-	-	-	592 526	-
Предоставление займы	5303	за 2015 г.	1 645 246	137 842	1 441 401	(1 368 299)	(181 508)	43 666	-	1 718 348	-
	5313	за 2014 г.	317 996	-	1 452 067	(124 817)	(43 666)	181 508	-	1 645 246	137 842
Прочие финансовые вложения	5304	за 2015 г.	1 549 946	4 373	3 710 059	(590 000)	(4 373)	-	-	4 670 005	-
	5314	за 2014 г.	369 946	-	1 180 000	-	(3 014)	459	-	1 549 946	4 373
Краткосрочные - всего	5305	за 2015 г.	752 398	76 679	3 035 990	(1 133 405)	(1 413 548)	1 842 794	-	2 654 983	505 837
	5315	за 2014 г.	681 749	12 060	1 752 655	(1 682 216)	(148 944)	213 563	-	752 398	76 679
в том числе:											
Предоставление займы	5306	за 2015 г.	382 315	69 288	1 713 135	(475 644)	(803 652)	880 011	-	1 619 606	145 647
	5316	за 2014 г.	515 695	11 680	1 095 584	(1 228 964)	(122 985)	160 593	-	382 315	69 288
Прочие финансовые вложения	5307	за 2015 г.	370 083	7 391	1 322 855	(657 761)	(609 894)	962 693	-	1 035 177	360 190
	5317	за 2014 г.	166 054	380	657 281	(453 252)	(25 956)	32 970	-	370 083	7 391
Финансовых вложений - итого	5300	за 2015 г.	4 540 116	218 894	8 187 980	(3 091 854)	(1 599 427)	1 866 370	-	9 636 242	505 837
	5310	за 2014 г.	1 962 215	12 060	4 384 934	(1 807 043)	(188 696)	395 530	-	4 540 116	218 894

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	369 946	-
в том числе				
Долговые ценные бумаги	5321	-	369 946	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме				
преджки) - всего	5325	-	(202 235)	-
в том числе				
Долговые ценные бумаги	5326	-	(202 235)	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			себе- стоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло				себе- стоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себе- стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)		
Запасы - всего	5400	за 2015 г.	588 717	-	170 747	(637 957)	-	-	X	119 507	-
	5420	за 2014 г.	1 914	-	1 685 792	(1 080 989)	-	-	X	588 717	-
в том числе:											
Товары для перепродажи	5403	за 2015 г.	583 727	-	153 350	(622 048)	-	-	-	115 042	-
	5423	за 2014 г.	-	-	1 681 660	(1 068 133)	-	-	-	583 727	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2015 г.	2 990	-	17 387	(15 911)	-	-	-	4 466	-
	5426	за 2014 г.	1 914	-	13 832	(12 956)	-	-	-	2 990	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

		5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности											
Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло				перевод из долго- в краткосрочную задолженности	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансовый результат	создание/ восстановление резерва				
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2015 г.	17 383 228	-	170 621	-	(14 321 364)	-	-	-	-	3 232 483	-
	5521	за 2014 г.	13 904 700	-	5 507 283	-	(2 028 757)	-	-	-	-	17 383 228	-
	в том числе:												
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2015 г.	17 383 228	-	170 621	-	(14 321 364)	-	-	-	-	3 232 483	-
	5522	за 2014 г.	13 904 700	-	5 507 283	-	(2 028 757)	-	-	-	-	17 383 228	-
	Авансы выданные												
Прочая	5503	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5504	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5525	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2015 г.	7 902 681	(296 506)	33 168 197	-	(30 740 909)	-	(273 656)	-	-	10 327 909	(570 162)
	5530	за 2014 г.	6 462 417	(22 956)	27 616 173	-	(28 195 909)	-	(273 550)	-	-	7 902 681	(296 506)
	в том числе:												
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2015 г.	6 505 745	(296 506)	30 958 968	-	(29 511 019)	-	(273 656)	-	-	7 951 694	(570 162)
	5531	за 2014 г.	2 021 025	(22 956)	20 916 536	-	(16 431 816)	-	(273 550)	-	-	6 505 745	(296 506)
	Авансы выданные												
Прочая	5512	за 2015 г.	41 130	-	259 333	-	(225 925)	-	-	-	-	74 538	-
	5532	за 2014 г.	57 147	-	214 131	-	(230 148)	-	-	-	-	41 130	-
	5513	за 2015 г.	1 355 806	-	1 949 896	-	(1 004 025)	-	-	-	-	2 350 690	-
	5533	за 2014 г.	4 404 245	-	6 485 506	-	(6 533 945)	-	-	-	-	1 355 806	-
	5514	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5534	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	5500	за 2015 г.	25 285 907	(296 506)	33 336 818	-	(45 062 333)	-	(273 656)	X	-	13 560 392	(570 162)
	5520	за 2014 г.	20 387 117	(22 956)	33 123 456	-	(28 224 666)	-	(273 550)	X	-	25 285 907	(296 506)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	1 943 839	1 373 676	569 605	209 501	25 074	2 118
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	1 943 839	1 373 676	569 605	209 501	25 074	2 118
расчеты с поставщиками и подрядчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

3.6. Наличие и движение кредиторской задолженности				Изменений за период					Остаток на конец периода
Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженности	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	присчитанные проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат		
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2015 г.	-	-	-	-	-	1 939 688	1 939 688
	5571	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5554	за 2015 г.	-	-	-	-	-	1 939 688	1 939 688
	5574	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2015 г.	8 143 096	31 110 005	-	(33 367 659)	-	(1 939 688)	3 945 754
	5580	за 2014 г.	2 166 504	37 895 131	-	(31 918 539)	-	-	8 143 096
в том числе:									
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2015 г.	3 920 486	18 935 954	-	(18 509 401)	-	(1 939 688)	2 407 351
	5581	за 2014 г.	1 581 885	29 117 608	-	(26 779 087)	-	-	3 920 486
авансы, полученные	5562	за 2015 г.	1 563 766	6 356 340	-	(7 214 527)	-	-	715 579
	5582	за 2014 г.	579 634	5 847 114	-	(4 862 962)	-	-	1 563 766
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2015 г.	8 954	4 599 285	-	(4 223 865)	-	-	384 354
	5583	за 2014 г.	5 205	3 749	-	-	-	-	8 954
прочая	5566	за 2015 г.	2 649 890	1 208 420	-	(3 419 846)	-	-	438 470
	5586	за 2014 г.	-	2 926 360	-	(276 470)	-	-	2 649 890
Итого	5550	за 2015 г.	8 143 096	31 110 005	-	(33 367 659)	-	X	5 885 442
	5570	за 2014 г.	2 166 504	37 895 131	-	(31 918 539)	-	X	8 143 096

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2015 г.	за 2014 г.
Материальные затраты	5610	575 836	8 449
Расходы на оплату труда	5620	178 348	163 166
Отчисления на социальные нужды	5630	38 215	25 261
Амортизация	5640	5 763 933	4 684 742
Прочие затраты	5650	660 434	1 945 427
Итого по элементам	5660	7 216 766	6 827 045
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	7 216 766	6 827 045

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	22 261	9 431	-	-	31 692

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Полученные - всего	5800	99 432 147	96 818 348	96 315 680
Выданные - всего	5810	139 272 423	98 942 264	67 820 513

Руководитель

(подпись)

30 марта 2016 г.

Зотов Дмитрий
Анатольевич

(расшифровка подписи)



СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	2
2.	РЕОРГАНИЗАЦИЯ	3
3.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	3
4.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ	9
5.	ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	9
6.	ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	11
7.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	12
8.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	17
9.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	17
10.	ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	18
11.	ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27
12.	КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	28
13.	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА	29
14.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	30
15.	РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	31
16.	СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	32
17.	ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ	34
18.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ	34
19.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	44
20.	СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.	44
21.	ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	44
22.	ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД	53

Данные Пояснения (текстовая часть) являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «ТрансФин-М» (далее – «Общество») за 2015 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. рублей. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках. Настоящая отчетность была подписана (утверждена) 1 апреля 2016 г.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Открытое акционерное общество «ТрансФин-М» (далее Общество) создано 17 сентября 2013 г. в результате реорганизации Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» в форме преобразования в открытое акционерное общество на основании Решения единственного участника ООО «ТрансФин-М» от 23 мая 2013 г. в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

При реорганизации к Обществу перешли все права и обязанности Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М». Эффект от реорганизации в размере 822 241 тыс. руб. был включен в увеличение нераспределенной прибыли в отчет об изменениях капитала по строке 3216 «Реорганизация юридического лица» оборотами 2013 года.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» в ноябре 2014 года Общество было переименовано в Публичное акционерное общество «ТрансФин-М» (государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации устава 2147748931230 от 20 ноября 2014 г.).

В соответствии с зарегистрированным Уставом Общества:

- полное фирменное наименование Общества на русском языке – Публичное акционерное общество «ТрансФин-М»;
- сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке – ПАО «ТрансФин-М».

Юридический адрес Общества: 107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 1.

Общество осуществляет следующие основные виды деятельности:

- все виды лизинга в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормами международного права;
- аренда железнодорожного транспорта и оборудования;
- аренда автомобильного транспорта, сухопутных транспортных средств и оборудования;
- аренда воздушных транспортных средств и оборудования;
- аренда строительных машин и оборудования.

Численность работающих сотрудников Общества на 31 декабря 2015 г. составила 78 человек (31 декабря 2014 г.: 77 человек).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. состав Совета директоров и исполнительного органа Общества был представлен следующим образом:

Ф.И.О.	Должность
Новожилов Юрий Викторович	Исполнительный директор НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»
Корсаков Вадим Олегович	Заместитель Исполнительного директора НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»
Барри Рурк	Членство в Совете директоров во многих компаниях, в штате нигде не состоит
Питер О'Браен	Членство в Совете директоров во многих компаниях, в штате нигде не состоит
Зотов Дмитрий Анатольевич	Генеральный директор ПАО «ТрансФин-М»
Денисенков Андрей Владимирович	Руководитель департамента проектного финансирования НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»
Жуков Николай Иванович	Исполнительный директор ЗАО «УК «Трансфингруп»

Члены Совета директоров не владеют долями в Обществе.

2. РЕОРГАНИЗАЦИЯ

На основании решения единственного акционера Общества № 1 от 18 сентября 2013 г. Общество была начата процедура реорганизации путем присоединения к нему ОАО «РусРэйлЛизинг».

Для этой цели был увеличен уставный капитал Общества на 5 400 000 тыс. рублей, через размещение дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «ТрансФин-М» в количестве 54 000 000 000 штук номинальной стоимостью 0,1 рубль каждая посредством конвертации в них акций присоединяемого ОАО «РусРэйлЛизинг». При этом при присоединении все обыкновенные именные бездокументарные акции ОАО «ТрансФин-М», принадлежащие ОАО «РусРэйлЛизинг» до этого, были погашены.

Гс передаточному акту от 18 сентября 2013 г. ОАО «РусРэйлЛизинг» передало Обществу активы и обязательства, а так же права и обязанности. Общество является правопреемником ОАО «РусРэйлЛизинг» по всем его обязательствам в отношении всех его должников и кредиторов, включая и обязательства оstarиваемые сторонами. Общество также является правопреемником ОАО «РусРэйлЛизинг» в связи с изменениями вида, состава, стоимости имущества, а так же в связи с возникновением, изменением и прекращением прав и обязанностей ОАО «РусРэйлЛизинг».

23 декабря 2013 г. на основании записи в едином государственном реестре юридических лиц реорганизация была завершена. Эффект от реорганизации в размере 443 610 тыс. руб. был включен в увеличение нераспределенной прибыли в отчет об изменениях капитала по строке 3216 «Реорганизация юридического лица» оборотами 2013 года.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г., 18 сентября 2006 г., 26 марта 2007 г., 25 октября 2010 г. и 24 декабря 2010 г.), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2014 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

У Общества имеются в наличии несколько дочерних и зависимых обществ, информация по которым раскрыта в примечании 5 данных пояснений. Общество подготовит консолидированную финансовую отчетность на основе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) за 2015 год, которая будет заверена независимой аудиторской фирмой после ее утверждения руководством Общества.

Неопределенность оценочных значений

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

- резерв по сомнительным долгам;
- резерва под предстоящую оплату отпусков.

Основные средства и доходные вложения в материальные ценности

К доходным вложениям в материальные ценности (т.е. к объектам основных средств, переданных в операционную аренду и лизинг на балансе лизингодателя), применяется та же учетная политика, что и к основным средствам, если не оговорено иное.

В соответствии с п.п. 7, 8 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом.

При определении сроков полезного использования объектов основных средств используется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 (с изменениями от 9 июля 2003 г. № 415, 8 августа 2003 г. № 476, 18 ноября 2006 г. № 697, 12 декабря 2008 г. № 676, 24 февраля 2009 г. № 165, 10 декабря 2010 г. № 1011 и 6 июля 2015 г. № 674). Классификация основных средств определяет предельные (минимальный и максимальный) сроки использования основных средств по амортизационным группам при принятии их к учету. Общество самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования объектов основных средств, руководствуясь ПБУ 21/2008.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств (п. 14 ПБУ 6/01).

В соответствии с п. 11 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», объекты основных средств, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом:

- Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных ценностей.
- При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость основных средств, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств.

Учет операций по договорам лизинга, когда предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя

Общество ведет учет лизинговых операций в соответствии с Приказом Министерства Финансов РФ от 17 февраля 1997 г. № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договорам лизинга».

В соответствии с условиями Договоров лизинга основная часть основных средств, переданных в лизинг, подлежала учету на балансе лизингодателя (Общества), часть имущества, переданного в лизинг, подлежала учету на балансе лизингополучателей и передана на баланс лизингополучателей. Предметы лизинга, переданные на баланс лизингополучателей, не признаются амортизируемым имуществом у Общества и подлежат амортизации у лизингополучателей.

При организации бухгалтерского учета операций по договорам лизинга, условием которых является учет предмета лизинга на балансе лизингополучателя в течение всего срока лизинга, Общество руководствовалось, в том числе, Приказом Министерства Финансов РФ от 17 февраля 1997 г. № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договорам лизинга». В соответствии с данным Приказом, если по условиям договора предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, то передача Обществом имущества лизингополучателю отражается с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы», с одновременным принятием указанного имущества на забалансовый учет (счет 011 «Основные средства, сданные в аренду»). Затраты по приобретению имущества, переданного в лизинг и на баланс лизингополучателя (стоимость лизингового имущества), признаются прочими расходами, а сумма лизинговых платежей согласно договору лизинга признается прочими доходами Общества. Разница между общей суммой лизинговых платежей и суммой лизинговых платежей, признаваемых прочими расходами, отражается как доходы будущих периодов. По сроку лизингового платежа часть доходов будущих периодов, приходящаяся на сумму лизингового платежа, пропорционально доле лизинговых платежей отчетного периода в общей сумме договора лизинга, признается выручкой от продажи товаров, продукции, работ, услуг отчетного периода.

Материально-производственные запасы

В соответствии с п. 2 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» в качестве материально-производственных запасов принимаются активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначенные для продажи;
- используемые для управленческих нужд организации.

Готовая продукция является частью материально-производственных запасов, предназначенных для продажи.

Товары являются частью материально-производственных запасов, приобретенных или полученных от других юридических или физических лиц и предназначенные для продажи.

В соответствии с п.п. 5, 6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», материально-производственные запасы учитываются по фактической себестоимости приобретения. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином их выбытии их оценка производится по себестоимости.

В соответствии с п. 24 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», на конец отчетного года материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости, определяемой исходя из указанных выше способов оценки запасов.

В соответствии с п. 25 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» материально-производственные запасы, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, либо текущая рыночная стоимость, стоимость продажи которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Данный резерв образуется за счет финансовых результатов Общества на величину разницы между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше текущей рыночной стоимости.

Дебиторская задолженность

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации (Пункт 70 Приказа 34н в ред. Приказа Минфина РФ от 24 декабря 2010 г. № 186н).

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам (Пункт 70 Приказа 34н в ред. Приказа Минфина РФ от 24 декабря 2010 г. № 186н).

Финансовые вложения

К финансовым вложениям в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования.

К финансовым вложениям не относятся:

- собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования;
- векселя, выданные организацией-векселедателем организации-продавцу при расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;
- вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода;
- драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.

Аналитический учет финансовых вложений ведется таким образом, чтобы обеспечить информацию по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений и организациям, в которые осуществлены эти вложения (эмитентам ценных бумаг, другим организациям, участником которых является организация, организациям-заемщикам и т.п.).

В соответствии с п. 41 ПБУ 19/02 финансовые вложения представляются с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные.

Доходы

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 № 32н (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г., 18 сентября 2006 г., 27 ноября 2006 г., 25 октября 2010 г., 8 ноября 2010 г., 27 апреля 2012 г., 6 апреля 2015 г.)). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п. 12 ПБУ 9/99):

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Расходы

Управленческие и коммерческие расходы признаются в себестоимости проданных продукции (товаров, работ, услуг) полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности и подлежат списанию в полном объеме в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

К управленческим расходам относятся затраты, которые непосредственно не связаны с выполнением работ, оказанием услуг, но необходимы для деятельности организации в целом: административно-управленческие расходы, арендная плата за имущество общехозяйственного назначения, стоимость аудиторских и консультационных услуг, амортизация основных средств общехозяйственного назначения, прочие аналогичные расходы.

Коммерческие расходы включают в себя суммы произведенных обществом расходов связанных с продажей услуг – расходы на рекламу, представительские расходы и т. д.

Учет расходов по займам и кредитам

Формирование в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций (кроме беспроцентных договоров займа и договорам государственного займа) ведется в Обществе на основании ПБУ 15/2008. Накопленный купонный доход или проценты (далее – НКД) по выпущенным Обществом собственным облигациям, отражаются обособленно от номинальной стоимости облигации, как кредиторская задолженность. НКД по выпущенным облигациям отражается в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления. Дополнительные расходы по займам и кредитам, по выпуску собственных облигаций предварительно учитываются как расходы будущих периодов включаются в состав прочих расходов равномерно в течение срока займа, обращения облигаций.

Оплата за услуги по хранению сертификата и учету прав на ценные бумаги, государственные пошлины, взнос за доступ к обращению на бирже и публикации относятся в состав прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Способы оценки имущества

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в денежном выражении.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного в самой организации, по стоимости его изготовления.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности Общества в отчетном периоде.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее, а также высоколиквидные банковские векселя со сроком погашения до трех месяцев.

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) денежные потоки комиссионера или агента в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги); б) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее; в) поступления от контрагента в счет возмещения коммунальных платежей и осуществление этих платежей в арендных и иных аналогичных отношениях; г) оплата транспортировки грузов с получением эквивалентной компенсации от контрагента.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата, частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) взаимно обусловленные платежи и поступления по расчетам с использованием банковских карт; б) покупка и перепродажа финансовых вложений; в) осуществление краткосрочных (как правило, до трех месяцев) финансовых вложений за счет заемных средств.

Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа. При несущественном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации, пересчет в рубли, связанный с совершением большого числа однородных операций в такой иностранной валюте, может производиться по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период.

В случае если незамедлительно после поступления в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет полученную сумму иностранной валюты на рубли, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически полученных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли. В случае если незадолго до платежа в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет рубли на необходимую сумму иностранной валюты, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически уплаченных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006). Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена финансовая отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы или прочие расходы за исключением курсовой разницы, связанной с формированием уставного (складочного) капитала Общества, которая подлежит отнесению на добавочный капитал.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2015 г. составил:

Доллар США – 72,8827 рублей;

Евро – 79,6972 рублей.

Иное

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», и включаются в строку баланса «Прочие краткосрочные активы».

Авансы, выданные на приобретение основных средств и доходных вложений в материальные ценности (т.е. на приобретение внеоборотных средств), включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы». В соответствии с письмом Министерства финансов Российской Федерации от 15 октября 2003 г. № 16-00-14/316 такие авансы, являясь обязательствами поставщика по отгрузке продукции, не рассматриваются в качестве задолженности, по которой образуется резерв по сомнительным долгам.

Если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов бухгалтерской (финансовой) отчетности (п. 7 ПБУ 1/2008).

Изменения в учетной политике

Изменения в законодательстве не оказали существенного влияния на учетную политику организации.

Организация не планирует вносить изменения в учетную политику на 2016 год по сравнению с 2015 годом за исключением случаев, связанных с изменением законодательства Российской Федерации и нормативных актов по бухгалтерскому учету.

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ

Движение и наличие основных средств и доходных вложений в материальные ценности и соответствующего накопленного износа представлено в Таблице 2.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу. Остатки и обороты по основным средствам в течение 2015 и 2014 годов были незначительными.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств без учета износа составила 32 783 тыс. руб. (31 декабря 2014 г.: 15 224 тыс. руб., 31 декабря 2013 г.: 6 127 тыс. руб.).

Основные средства на сумму 59 776 317 тыс. руб. (31 декабря 2014 г.: 48 536 004 тыс. руб., 31 декабря 2013 г.: 38 079 350 тыс. руб.) заложены в качестве обеспечения по банковским кредитам (см. Примечание 10,18). Расходы по кредитам и займам не были капитализированы в 2015, 2014 годах и в течение периода в 2013 году.

Информация об изменениях стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (достройка, дооборудование, реконструкция, частичная ликвидация и переоценка объектов основных средств) представлена в Таблице 2.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу.

На 31 декабря 2015 г. остатки по счетам «незавершенного строительства» включены в строку 1160 бухгалтерского баланса.

В составе основных средств Общества отсутствуют объекты, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются, т.е. не подлежат амортизации.

В 2015 и 2014 годах Общество не несло затраты, связанные с инновациями и модернизацией производства, в частности, с нанотехнологиями, с повышением энергоэффективности производства, с экологическими инновациями и др.

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в Таблице 3.1 Пояснений к балансу.

По состоянию на 31 декабря стоимость финансовых вложений составила (тыс. руб.):

	2015 г.	2014 г.	2013 г.
Долгосрочные финансовые вложения			
Долевые финансовые вложения, по которым рыночная стоимость не определяется			
Доля в уставном капитале ООО «ТМХС-Лизинг» (25,1%)	16 923	16 923	16 923
ООО «РРЛ» (100%)	—	10	10
ЗАО «АМ-Транс» (50%)	5	5	5
ЗАО «Т-Генерация» (50%)	575 000	575 000	575 000
ЗАО «ТФМ-Гарант» (50%)	5	5	5
ООО «ТФМ-Логистик» (50%)	—	150	150
TFM SHIPPING Pte (100%)	530	—	—
TFM AVIATION Ltd (100%)	431	431	431
ЗАО «ТИТАН» (19%)	2	2	—
ЗАО «ТФМ-Транс-сервис» (50%)	5	5	—
ООО «Дальневосточная Грузовая Компания» (50%)	5	5	—
Итого	592 906	592 526	592 524
Долговые финансовые вложения, по которым рыночная стоимость не определяется			
Векселя (КИТ ФИНАНС КАПИТАЛ (ООО))	—	369 946	369 946
Займ (ОАО «Курганмашзавод»)	1 000 000	—	—
Займ (ООО «Блэксис Ферри и Инвестиции»)	233 281	274 331	317 996
Займ (ООО «ЕТК-Инвест»)	385 000	—	—
Займ («TFM AVIATION Ltd»)	100 067	—	—
Займ («ТИТАН»)	—	1 508 757	—

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2015 год

	2015 г.	2014 г.	2013 г.
Векселя (ООО «ТФМ-Оператор»)	4 640 004	—	—
Облигации (АО «Т-Генерация»)	—	1 154 373	—
Депозитный вклад АБСОЛЮТ БАНК АКБ	30 000	30 000	—
Итого	6 388 352	3 337 407	687 942
Итого долгосрочные вложения	6 981 259	3 929 933	1 280 466
Краткосрочные финансовые вложения			
Облигации (КИТ ФИНАНС КАПИТАЛ (ООО))	1 146 500	—	—
Займ («ТИТАН»)	1 243 784	—	—
Займ (ОАО «Курганмашзавод»)	26 464	—	—
Займ (ООО «ЕТК-Инвест»)	1 914	—	—
Займ (ООО «Блэксиа Ферри и Инвестиции»)	41 352	45 810	26 728
Вексель (АКБ «Абсолют Банк» (ПАО))	24 755	—	—
Займ (ООО «А-Транс»)	614	614	350 614
Займ (ООО «РАФ-Лизинг»)	33	33	33
Займ (ООО «КЛК-Ч»)	—	45 665	—
Займ (АО «Т-Генерация»)	451 292	359 481	—
Перевод долга (ООО «РРЛ»)	—	—	150 000
Вексель (АО «АМ-Транс»)	—	48	—
Вексель (ООО «ТФМ-Оператор»)	199 733	—	—
Вексель (ООО «А-Транс»)	—	—	40 972
Вексель (ООО «РТ-Оператор»)	10 833	151 373	—
Вексель (ООО «Атлант»)	—	—	4 473
Вексель (ООО «Дальневосточная Грузовая Компания»)	—	68 880	111 957
Вексель (АО «ТФМ-Логистик»)	1	150 641	2 259
Вексель (ООО «Магистраль – НСК»)	6 757	6 532	6 773
Вексель (ООО «СпецЛогистика»)	5 557	—	—
Прочие	1 231	—	—
Итого краткосрочные финансовые вложения	3 160 820	829 077	693 809

По предоставленным займам и полученным векселям были следующие процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

Банк	2015 г.	Срок погашения
Векселя (ООО «Спецлогистика»)	ключевая ставка ЦБ РФ на дату предъявления	по предъявлении, но не ранее 1 ноября 2015 г. – 1 января 2016 г.
Векселя (ООО «РТ-Оператор»)	15-16%	31 мая 2015 г.
Векселя (ООО «Магистраль-НСК»)	14%	По предъявлении, но не ранее 30 ноября 2014 г.
Векселя (ООО «ТФМ-Оператор»)	12-14,1%	по предъявлении, но не ранее 30 июня 2016 г. – 30 июня 2034 г.
Вексель (АКБ «Абсолют Банк» (ПАО))	0%	1 марта 2025 г.
Облигации (КИТ ФИНАНС КАПИТАЛ (ООО))	12%	23 июня 2016 г.
Займ («TFM AVIATION Ltd»)	0%	23 октября 2017 г.
Займ (АО «Титан»)	9,75%	10 сентября 2016 г.
Займ (ООО «ЕТК-Инвест»)	16,5%	28 марта 2017 г.
Займ (ОАО «Курганмашзавод»)	15,8%	31 октября 2020 г.
Займ (ООО «Блэксиа Ферри и Инвестиции»)	10,25%	27 апреля 2021 г.
Займы (АО «Т-Генерация»)	15-17%	31 марта 2016 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2015 год

По предоставленным займам и полученным векселям были следующие процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

Банк	2014 г.	Срок погашения
Векселя (ООО «ТФМ-Логистик»)	13%	по предъявлении
Векселя (ООО «РТ-Оператор»)	15-16%	28 февраля 2015 г. – 31 мая 2015 г.
Векселя (ООО «Магистраль-НСК»)	14%	31 октября 2014 г. – 30 ноября 2014 г.
Векселя (КИТ-Финанс)	0%	4 июля 2018 г.
Вексель (ООО «Дальневосточная грузовая компания»)	12%	30 сентября 2014 г.
Займы (АО «Т-Генерация»)	13-15%	31 мая 2014 г. – 30 июня 2015 г.
Займ (АО «Титан»)	9,75%	10 сентября 2016 г.
Займ (ООО «А-Транс»)	12,80%	25 июня 2014 г.
Займ (ЗАО «КПК-Ч»)	13%	31 мая 2014 г.
Займ («ООО «Блэксис Ферри и Инвестиции»)	10,25%	27 апреля 2021 г.
Облигация (АО «Т-Генерация»)	12%	14 июня 2019 г.

По предоставленным займам и полученным векселям были следующие процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

Банк	2013 г.	Срок погашения
Векселя (КИТ-Финанс)	0%	7 апреля 2018 г.
Займ («ООО «Блэксис Ферри и Инвестиции»)	10,25%	20 апреля 2021 г.
Займ (ООО «А-Транс»)	12,80%	25 июня 2014 г.
Вексель (ООО «А-Транс»)	0%	31 января 2014 г. – 31 марта 2014 г.
Вексель (ООО «Дальневосточная грузовая компания»)	12%	30 ноября 2014 г.
Вексель (ООО «Магистраль – НСК»)	14%	21 октября 2014 г. – 21 ноября 2014 г.

На 31 декабря 2015 г. сумма предоставленных займов в размере 100 067 тыс. руб. (31 декабря 2014 г.: 0 тыс. руб., 31 декабря 2013 г.: 0 тыс. руб.) выражена в иностранной валюте, преимущественно в долларах США.

6. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в Таблице 5.1. Пояснений к балансу.

Движение резервов по сомнительной задолженности за 2014 и 2015 годы приведено в таблице ниже:

	Резерв по дебиторской задолженности (стр. 1230)
Остаток на 31 декабря 2013 г.	22 956
Начисление/(высвобождение) резерва за год	600 751
Списание за счет резерва	(50 248)
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	(276 953)
Остаток на 31 декабря 2014 г.	296 506
Начисление/(высвобождение) резерва за год	2 212 788
Списание за счет резерва	(3 785)
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	(1 935 348)
Остаток на 31 декабря 2015 г.	570 162

По состоянию на 31 декабря 2015 г. сумма дебиторской задолженности по расчетам с покупателями в размере 5 384 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 г.: 59 421 тыс. руб., на 31 декабря 2013 г.: 6 101 тыс. руб.) выражена в иностранной валюте (в долларах США).

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства включают по состоянию на отчетную дату (тыс. руб.):

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках, тыс. руб.	193 949	343 481	1 347 233
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках, тыс. руб.	325	2 035	681 418
Итого денежные средства	194 274	345 516	2 028 651
Денежные эквиваленты	4 132 434	380 167	730 569
Итого денежные средства в составе бухгалтерского баланса и отчета о движении денежных средств	4 326 708	725 683	2 759 220

У Общества отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, которые по состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 годов недоступны для использования.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. депозитные вклады Общества включали:

Банк	Сумма депозита на 31 декабря 2015 г., тыс. руб.	Сумма начисленных процентов на 31 декабря 2015 г., тыс. руб.	Срок погашения	Процентная ставка, %
АБСОЛЮТ БАНК АКБ	40 000	11	11 января 2016 г.	10,0
АБСОЛЮТ БАНК АКБ	50 000	—	11 января 2016 г.	5,0
АБСОЛЮТ БАНК АКБ	1 348 330	393	11 января 2016 г.	0,5
Банк ВТБ ПАО (Новый)	1 343 300	370	11 января 2016 г.	10,7
Банк ВТБ ПАО (Новый)	100 000	30	11 января 2016 г.	10,8
Банк ВТБ ПАО (Новый)	1 250 000	—	12 января 2016 г.	10,8
Итого депозитные вклады	4 131 630	804		

По состоянию на 31 декабря 2014 г. депозитные вклады Общества включали, руб.:

Банк	Сумма депозита на 31 декабря 2014 г., тыс. руб.	Сумма начисленных процентов на 31 декабря 2014 г., тыс. руб.	Срок погашения	Процентная ставка, %
Кредит Европа Банк	380 000	167	12 января 2015 г.	16
Итого депозитные вклады	380 000	167		

По состоянию на 31 декабря 2013 г. депозитные вклады Общества включали:

Банк	Сумма депозита на 31 декабря 2013 г., тыс. руб.	Сумма начисленных процентов на 31 декабря 2013 г., тыс. руб.	Срок погашения	Процентная ставка, %
ЮниКредит Банк ЗАО	480 000	470	10 января 2014 г.	7,15
Кредит Европа Банк ЗАО	250 000	99	13 января 2014 г.	7,2
Итого депозитные вклады	730 000	569		

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2015 год

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Общество имело возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии по состоянию на отчетную дату, на общую сумму 3 028 878 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов:

Кредитор	Договор	Общий лимит, тыс. руб.	Остаток неиспользованного лимита на 31 декабря 2015 г., тыс. руб.	Ограничения по использованию
АО «МСП Банк»	Кредитный договор № 5Л-К-453/15 от 28 апреля 2015 г.	500 000	392 798	Кредит, предоставляемый Заемщику, может быть использован только на цели, указанные в Кредитном Договоре. Цель предоставления кредита: финансирование сделок для предприятий среднего и малого предпринимательства.
ПАО «Банк Зенит»	Договор об открытии кредитной линии (невозобновляемой) № 001/07/ТФМ от 2 декабря 2015 г.	1 363 000	445 926	Кредит, предоставляемый Заемщику, может быть использован только на цели, указанные в Кредитном Договоре. Цель предоставления кредита: финансирование приобретения оборудования для ООО «Первый завод».
ЗАО АКБ «НОВИ-КОМБАНК»	Кредитный договор № 432кл/14 от 18 июля 2014 г.	300 000	300 000	Лимит свободен в связи с ликвидностью банка – банк отказывается в выдаче новых траншей.
ЗАО «Кредит Европа БанкК»	Кредитное соглашение № 000001004078 от 10 апреля 2014 г.	\$ 19 000 тыс.	\$ 5 355 тыс. (390 264 тыс. руб.)	Кредит, предоставляемый Заемщику, может быть использован только на цели, указанные в Кредитном Договоре. Цель предоставления кредита: пополнение оборотных средств. Заемщик обязуется обеспечить проведение всех платежей по Договорам лизинга № 667/14/БФИ от 14 июля 2014 г., № 647/14/БФИ от 10 апреля 2014 г., № 637/14/ТА (В) от 20 марта 2014 г., № 686/14/СТГ от 26 июня 2014 г., № 684/14/СТГ от 26 июня 2014 г., № 685/14/СТГ от 26 июня 2014 г., № 370/12/СТК/КЭТ от 23 декабря 2012 г. через счета Заемщика, открытые в ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК». В случае невыполнения Заемщиком вышеперечисленного условия Банк имеет право по своему усмотрению отказать в выдаче Кредита. Срок предоставления кредита – не более 36 месяцев.
	Кредитное соглашение № 000001004153 от 3 июня 2014 г.			
	Кредитное соглашение № 000001004214 от 22 июля 2014 г.			
	Кредитное соглашение № 000001004215 от 22 июля 2014 г.			
	Кредитное соглашение № 000001004291 от 8 октября 2014 г.			
	Кредитное соглашение № 000001004432 от 27 марта 2015 г.			

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2015 год

Кредитор	Договор	Общий лимит, тыс. руб.	Остаток неис- пользованного лимита на 31 декабря 2015 г., тыс. руб.	Ограничения по использованию
АО «Альфа- Банк»	Соглашение № 01BY1L об открытии мультивалютной кредитной линии от 14 октября 2014 г.	3 000 000	1 499 890	<p>Заемщик вправе получать Кредиты по настоящему Соглашению в течение срока, истекающего 31 января 2018 г., включая последний день срока.</p> <p>После истечения указанного срока Кредиты Заемщику не предоставляются. Кредиты в рамках настоящего Соглашения предоставляются на срок не более 6 (Шести) месяцев.</p> <p>Заемщик обязуется использовать Кредиты исключительно на цели, предусмотренные настоящим Соглашением и/или соответствующими Дополнительными соглашениями, с соблюдением возвратности, срочности и платности Кредитов. Цель предоставления кредитов: пополнение оборотных средств.</p> <p>Кредитор вправе не предоставлять Кредит в случае непредоставления или несвоевременного предоставления Заемщиком документов, указанных в пункте 2.4.1, и иных документов в соответствии с действующим законодательством, а также в случае предоставления неверной или неполной информации, указанной в настоящем пункте 2.4.1 настоящего Соглашения.</p> <p>Кредитор в праве не предоставлять Кредит в случае нарушения финансовых ковенант, указанных в п. 2.7.1 настоящего Соглашения.</p>
Итого, тыс. руб.			3 028 878	

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2015 год

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Общество имело возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства, открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии по состоянию на отчетную дату, на общую сумму 1 826 784 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов:

Кредитор	Договор	Общий лимит, тыс. руб.	Остаток неиспользованного лимита на 31 декабря 2014 г., тыс. руб.	Ограничения по использованию
ЗАО «Кредит Европа БанкК»	Кредитное соглашение № 000001004078 от 10 апреля 2014 г.	\$ 19 000 тыс.	81 554 (\$ 1 450 тыс.)	<p>Кредит, предоставляемый Заемщику, может быть использован только на цели, указанные в Кредитном Договоре. Цель предоставления кредита: пополнение оборотных средств.</p> <p>Заемщик обязуется обеспечить проведение всех платежей по Договорам лизинга № 667/14/БФИ от 14 июля 2014 г., № 647/14/БФИ от 10 апреля 2014 г., № 637/14/ТА (В) от 20 марта 2014 г через счета Заемщика, открытые в ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК».</p> <p>В случае невыполнения Заемщиком вышеперечисленного условия Банк имеет право по своему усмотрению отказать в выдаче Кредита.</p> <p>Срок предоставления кредита – не более 36 месяцев.</p>
	Кредитное соглашение № 000001004153 от 3 июня 2014 г.			
	Кредитное соглашение № 000001004214 от 22 июля 2014 г.			
	Кредитное соглашение № 000001004215 от 22 июля 2014 г.			
	Кредитное соглашение № 000001004291 от 8 октября 2014 г.			
ОАО «Альфа-Банк»	Соглашению № 01BY1L об открытии мультивалютной кредитной линии от 14 октября 2014 г.	3 000 000	1 745 230	<p>Заемщик вправе получать Кредиты по настоящему Соглашению в течение срока, истекающего 31 декабря 2015 г., включая последний день срока.</p> <p>После истечения указанного срока Кредиты Заемщику не предоставляются.</p> <p>Кредиты в рамках настоящего Соглашения предоставляются на срок не более 6 (Шести) месяцев.</p> <p>Заемщик обязуется использовать Кредиты исключительно на цели, предусмотренные настоящим Соглашением и/или соответствующими Дополнительными соглашениями, с соблюдением возвратности, срочности и платности Кредитов. Цель предоставления кредитов: пополнение оборотных средств.</p> <p>Кредитор вправе не предоставлять Кредит в случае непредоставления или несвоевременного предоставления Заемщиком документов, указанных в пункте 2.4.1, и иных документов в соответствии с действующим законодательством, а также в случае предоставления неверной или неполной информации, указанной в настоящем пункте 2.4.1 настоящего Соглашения.</p> <p>Кредитор в праве не предоставлять Кредит в случае нарушения финансовых ковенант, указанных в п. 2.7.1 настоящего Соглашения.</p>
Итого			1 826 784	

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2015 год

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Общество имело возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства, а именно открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии по состоянию на отчетную дату, на общую сумму 5 074 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов:

Кредитор	Договор	Общий лимит, тыс. руб.	Остаток неиспользован- ного лимита на 31 декабря 2013 г., тыс. руб.	Ограничения по использованию
ОАО «АБ «Россия»	Договор № 02-2- 2/1/007/2013 от 8 февраля 2013 г.	837 210	5 074	<p>Цель: рефинансирование сделки по приобретению железнодорожных полувагонов модели 12-9766, изготовленных в соответствии с техническими условиями ТУ 3182-002-93942278-2006, в количестве 330 штук согласно Договору поставки № 20-ОМ-ЮР от 8 июня 2012 г. (далее – «Договор поставки»), заключенному между Открытым акционерным обществом «Рославльский вагоноремонтный завод», ЗАЕМЩИКОМ и Обществом с ограниченной ответственностью «Дальневосточная грузовая компания» (далее – «Лизингополучатель»), с дальнейшей их передачей Лизингополучателю согласно Договору финансовой аренды (лизинга) № 373/12/ДВГК от 8 июня 2012 г. (далее – «Договор лизинга»), заключенному между ЗАЕМЩИКОМ и Лизингополучателем.</p> <p>Не допускается использование ЗАЕМЩИКОМ кредита на следующие цели:</p> <ul style="list-style-type: none"> • предоставление займов и/или; • погашение кредитов/займов и/или; • обслуживание кредитов/ займов и/или; • приобретение и погашение ценных бумаг, за исключением эмитированных (выпущенных) БАНКОМ и/или; • осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц. <p>Предоставление траншей в соответствии с условиями Договора осуществляется в срок по 6 февраля 2018 г., по истечении указанной даты транши не предоставляются.</p>
ИТОГО			5 074	

В 2015, 2014 и 2013 годах Общество не направляло денежные средства на инновацию и модернизацию производства.

8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

На отчетную дату прочие активы состояли из следующих позиций:

Виды активов	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	1 448 457	—	2 900 456	—	1 828 157	—
Дебиторская задолженность по лизинговым платежам, учитываемым на балансе лизингополучателя	3 232 483	—	17 383 226	—	13 904 700	—
НДС с авансов полученных	—	109 156	—	238 541	—	85 063
Расходы на страхование имущества	—	66 221	—	60 608	—	62 788
Расходы на страхование помимо страхования имущества	—	3 208	—	17 292	—	931
Расходы, связанные с выпуском и размещением облигаций	—	15 766	—	8 571	—	8 112
Депозит по аренде	—	12 497	—	12 497	—	11 088
Суммы претензий поставщикам и лизингополучателям	—	13 108	—	3 389	—	3 389
Расходы, связанные с кредитами и займами	—	41 684	—	58 324	—	73 822
Расходы на приобретение неисключительных прав и лицензий	—	10 098	—	7 885	—	4 251
Расходы на деповские и капитальные ремонты	—	333 372	—	229 448	—	—
Прочие активы	—	219	—	819	—	—
Итого	4 680 940	605 188	20 283 682	637 374	15 732 857	249 444

9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2015 г. уставный капитал Общества состоит из 54 000 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 0,1 рубль каждая.

Уставный капитал общества составляет:

	Уставный капитал (тыс. руб.)
На 31 декабря 2013 г.	5 400 000
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	—
На 31 декабря 2014 г.	5 400 000
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	—
На 31 декабря 2015 г.	5 400 000

Акционерами общества на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 г. являются:

Владелец акций	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	Доля, %		
Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»	46,99	89,99	85,63
Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «Спектр»	43,00	—	—
Закрываемое акционерное общество «Стабильные Инвестиции»	9,99	9,99	9,99
Войтов Виктор Германович	0,02	0,02	0,02
Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» ¹	—	—	4,36
Итого	100	100	100

Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между акционерами Общества. Согласно российскому законодательству Общество распределяет чистую прибыль между акционерами Общества согласно бухгалтерской отчетности Общества, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2015 г. чистая нераспределенная прибыль Общества согласно РПБУ составила 3 866 736 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 г.: 2 832 739 тыс. руб.). В течение 2015 года и 2014 года Общество не распределяло прибыль для выплаты акционерам.

10. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Заемные средства по состоянию на отчетную дату включали:

	2015 г.		2014 г.		2013 г.	
	Кратко- срочные заемные средства	Долго- срочные заемные средства	Кратко- срочные заемные средства	Долго- срочные заемные средства	Кратко- срочные заемные средства	Долго- срочные заемные средства
Кредиты банков	3 050 110	46 505 463	1 779 514	40 938 534	—	39 382 813
Облигации	—	47 905 055	—	40 322 417	—	28 096 443
Прочие займы	69 100	—	70 033	60 003	71 100	—
Начисленные проценты	1 168 706	(1 162 256)	882 400	(882 260)	699 945	(699 945)
Текущая часть долгосрочных обязательств	8 683 890	(8 683 890)	10 126 745	(10 126 745)	14 215 955	(14 215 955)
Итого	12 971 805	84 564 372	12 858 692	70 311 949	14 987 000	52 563 356

Сумма расходов по займам и кредитам, включенным в отчет о финансовых результатах, за 2015 год составила 9 627 082 тыс. руб. (за 2014 год: 7 690 370 тыс. руб.).

¹ бенефициарный владелец

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2015 год

Заемные средства по состоянию на 31 декабря 2015 г. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток кредитов на 31 декабря 2015 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31 декабря 2015 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Кредиты					
ВТБ КАПИТАЛ ПЛС (VTB CAPITAL PLC)	15 207 238		10,25%	16 октября 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
ВТБ КАПИТАЛ ПЛС (VTB CAPITAL PLC)	6 022 579		10,70%	1 октября 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	491 500		MosPrime_3 M +4,85% = 16,67%	27 декабря 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	1 180 500		12,25%	13 января 2016 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	360 142		11,50%	28 января 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	602 246		11,50%	7 февраля 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	401 861		11,50%	21 февраля 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	155 790		11,50%	21 февраля 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	169 290		11,50%	21 февраля 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	401 569		11,50%	26 июня 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	100 226		11,50%	26 июня 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	419 061		10,75%	27 сентября 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	637 633		10,75%	15 октября 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	306 315		10,75%	22 октября 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	69 840		11,75%	19 августа 2016 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	241 575		11,75%	25 ноября 2016 г.	залог имущества и залог прав требования
ПАО АКБ «Связь-Банк»	1 554 600		12,00%	26 октября 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «ЮниКредит Банк»	723 395		11,75%	26 мая 2017 г.	залог имущества
АО «ЮниКредит Банк»	1 244 708		12,65%	25 августа 2017 г.	залог имущества
ПАО «Сбербанк России»	1 455 791		11,00%	25 марта 2028 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «Кредит Европа Банк»	264 321	3 627 тыс. долл. США	7,80%	7 апреля 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «Кредит Европа Банк»	69 482	953 тыс. долл. США	7,80%	2 июня 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «Кредит Европа Банк»	144 308	1 980 тыс. долл. США	7,80%	21 июля 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «Кредит Европа Банк»	189 232	2 596 тыс. долл. США	7,80%	21 июля 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «Кредит Европа Банк»	213 790	2 933 тыс. долл. США	8,25%	6 октября 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «Кредит Европа Банк»	113 373	1 556 тыс. долл. США	LIBOR (1M) + 8,25% = 8,6675%	26 марта 2018 г.	залог имущества и залог прав требования

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2015 год

Наименование	Остаток кредитов на 31 декабря 2015 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31 декабря 2015 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
АО «Кредит Европа Банк»	810 598	11 122 тыс. долл. США	8,30%	31 декабря 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	410 632	5 634 тыс. долл. США		14 января 2019 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «Кредит Европа Банк»	1 000 000		16,00	5 февраля 2016 г.	залог имущества и залог прав требования
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	250 000		14,50	13 февраля 2016 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «Альфа Банк»	1 500 110		14,50	23 июня 2016 г.	залог имущества
Банк «ВБРР» (АО)	92 282		14,40	20 февраля 2016 г.	Нет
	89 890		14,40	24 февраля 2016 г.	Нет
	117 828		14,40	28 февраля 2016 г.	Нет
АКБ «АВАНГАРД» ПАО	1 164 183		9,50%	16 июля 2016 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «НБК-Банк»	129 743		12,50%	16 сентября 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «НБК-Банк»	99 602		16,25%	25 сентября 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «Риетуму Банка»	1 708 837	23 405 тыс. долл. США	LIBOR 3M + 4,00%, но не менее 9,00%; на 31 декабря 2015 г. = 9,00%	8 апреля 2020 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «Риетуму Банка»	1 350 909	18 500 тыс. долл. США	LIBOR 3M + 4,00%, но не менее 8,50%; на 31 декабря 2015 г. = 8,50%	26 октября 2020 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «МСП Банк»	107 202		12,20%	28 апреля 2020 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «ИШБАНК»	88 851		MosPrime_6M + 4% = 11,93%	15 июня 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	310 845				
ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	1 549 418		15,85%	26 июня 2020 г.	залог имущества и залог прав требования
ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	1 967 000		13,25%	29 июня 2021 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «Банк Финсервис»	101 500		15,50%	25 сентября 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «СМП БАНК»	1 497 960		ключевая ставка ЦБ РФ + 2,9% = 13,90%	25 сентября 2018 г.	залог недвижимости (ипотека)
Зираат Банк (Москва) (акционерное общество)	206 425		15,75%	31 августа 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ПАО Банк ЗЕНИТ	918 095		15,00%	21 ноября 2022 г.	залог имущества и залог прав требования
ПАО Банк ВТБ	1 343 300		13,37%	1 мая 2021 г.	залог имущества и залог прав требования
Итого кредиты	49 555 573				

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2015 год

Наименование	Остаток кредитов на 31 декабря 2015 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31 декабря 2015 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Облигации					
конвертируемые облигации сер.27	3 013 808		10,50%	15 декабря 2017 г.	Нет
конвертируемые облигации сер.28	3 617 780		14,50%	7 октября 2018 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-22	1 049 096		14,00%	21 февраля 2017 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-25	413 271		13,00%	11 октября 2017 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-26	4 998 419		10,50%	11 апреля 2019 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-28	4 335 225		10,50%	17 сентября 2019 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-29	2 502 158		10,50%	17 июня 2024 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-30	2 093 703		10,00%	5 июля 2024 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-31	665 758		13,00%	26 февраля 2025 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-32	2 505 769		10,00%	3 октября 2024 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-33	2 243 397		10,00%	8 октября 2024 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-34	2 457 712		10,00%	30 сентября 2024 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-35	2 524 844		10,00%	14 октября 2024 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-36	7 109 315		10,00%	23 октября 2024 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-37	2 021 863		10,50%	11 ноября 2024 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-38	1 488 027		13,50%	31 декабря 2024 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-39	2 111 651		13,50%	4 июня 2025 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-40	522 089		12,50%	11 августа 2025 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-41	2 231 170		13,00%	3 сентября 2025 г.	Нет
Итого облигации	47 905 055				
Векселя выданные	69 100				
Прочие займы	—				
Итого прочие займы	69 100				
Итого заемные средства	97 529 728				
Начисленные проценты	(1 162 256)				
Текущая часть долгосрочных активов	(8 683 890)				
Краткосрочные кредиты банков	(3 050 110)				
Краткосрочные прочие займы	(69 100)				
Итого краткосрочная часть долгосрочных обязательств	(12 965 355)				

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2015 год

Наименование	Остаток кредитов на 31 декабря 2015 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31 декабря 2015 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Прочие начисленные проценты	6 450				
Итого краткосрочные заемные средства	12 971 805				
Итого долгосрочные заемные средства	84 564 372				

Заемные средства по состоянию на 31 декабря 2014 г. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток на 31 декабря 2014 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Кредиты:				
ВТБ КАПИТАЛ ПЛС (VTB CAPITAL PLC)	16 747 825	10,25	16 октября 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
	6 565 969	10,70	1 октября 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ЗАО «ГЛОБЭКС-БАНК»	766 500	12,00	27 декабря 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	1 784 000	12,25	13 января 2016 г.	обеспечение отсутствует
	410 890	11,50	28 января 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	685 046	11,50	7 февраля 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	457 934	11,50	21 февраля 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	181 830	11,50	21 февраля 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	192 690	11,50	21 февраля 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	439 733	11,50	26 июня 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	109 867	11,50	26 июня 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	471 380	10,75	27 сентября 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	698 749	10,75	15 октября 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	335 229	10,75	22 октября 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	289 631	11,75	19 ноября 2015 г.	залог имущества и залог прав требования
	173 520	11,75	31 августа 2016 г.	залог имущества и залог прав требования
	446 775	11,75	25 ноября 2016 г.	обеспечение отсутствует
ОАО АКБ «Связь-Банк»	1 771 800	10,75	26 октября 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ЗАО «ЮниКредит Банк»	870 678	11,75	26 мая 2017 г.	залог имущества
	1 572 263	12,65	25 августа 2017 г.	обеспечение отсутствует
ОАО «Сбербанк России»	1 610 105	11,00	25 марта 2028 г.	обеспечение отсутствует

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2015 год

Наименование	Остаток на 31 декабря 2014 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
ЗАО «Кредит Европа Банк»	306 046	7,8	7 апреля 2017 г.	обеспечение отсутствует
	78 387	7,8	2 июня 2017 г.	обеспечение отсутствует
	160 899	7,8	21 июля 2017 г.	обеспечение отсутствует
	210 989	7,8	21 июля 2017 г.	обеспечение отсутствует
	231 035	8,25	6 октября 2017 г.	обеспечение отсутствует
АКБ «АВАНГАРД» ОАО	3 160 681	9,5	16 июля 2016 г.	обеспечение отсутствует
ОАО «НБК-Банк»	203 860	12,5	16 сентября 2017 г.	обеспечение отсутствует
АКБ «Абсолют Банк» (ОАО)	226 233	12,5	10 марта 2015 г.	залог ценных бумаг
ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»	80 000	12,00	25 января 2015 г.	обеспечение отсутствует
	73 559	12,50	30 января 2015 г.	обеспечение отсутствует
	61 185	12,75	4 февраля 2015 г.	обеспечение отсутствует
	85 000	13,50	9 марта 2015 г.	обеспечение отсутствует
ОАО «Альфа Банк»	1 002 384	14,50	14 апреля 2015 г.	залог имущества
	205 258	14,50	17 апреля 2015 г.	залог имущества
	50 118	14,50	15 января 2015 г.	залог имущества
Итого кредиты	42 718 048			
Облигации				
Серия 27	3 012 945	10,5	15 декабря 2017 г.	
БО-10	2 057 534	10,5	21 сентября 2015 г.	
БО-14	517 979	10,5	27 августа 2015 г.	
БО-15	504 747	10,5	27 ноября 2015 г.	
БО-22	1 034 795	10	21 февраля 2017 г.	
БО-25	411 007	10,5	11 октября 2017 г.	
БО-26	4 997 012			
10,5	4 334 012			
БО-28	2 501 438	10,5	17 сентября 2019 г.	
БО-29	2 093 154	10,5	17 июня 2024 г.	
БО-30	2 505 097	10	5 июля 2024 г.	
БО-32	2 242 795	10	3 октября 2024 г.	
БО-33	2 457 053	10	8 октября 2024 г.	
БО-34	2 524 164	10	30 сентября 2024 г.	
БО-35	7 107 397	10	14 октября 2024 г.	
БО-36	2 021 288	10	23 октября 2024 г.	
Итого облигации	40 322 417			

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2015 год

Наименование	Остаток на 31 декабря 2014 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Прочие займы	130 036			
Итого прочие займы	130 036			
Итого заемные средства	83 170 501			
Начисленные проценты	(882 260)			
Текущая часть долгосрочных обязательств	(10 126 745)			
Краткосрочные кредиты банков	(1 779 514)			
Краткосрочные прочие займы	(70 033)			
Итого краткосрочная часть долгосрочных обязательств	(12 858 552)			
Прочие начисленные проценты	(140)			
Итого краткосрочные заемные средства	(12 858 692)			
Итого долгосрочные заемные средства	70 311 949			

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2013 г. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток на 31 декабря 2013 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Кредиты				
ВТБ КАПИТАЛ ПЛС (VTB CAPITAL PLC)	18 277 034	10,25%	16 октября 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
	8 418 427	10,70%	1 октября 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ЗАО «ГЛОБЭКС-БАНК»	1 051 500	12,00%	27 декабря 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	461 638	11,50%	28 января 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	767 846	11,50%	7 февраля 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	514 008	11,50%	21 февраля 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	207 870	11,50%	21 февраля 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	216 090	11,50%	21 февраля 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	473 176	11,50%	26 июня 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	118 328	11,50%	26 июня 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	517 725	10,75%	27 сентября 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	752 226	10,75%	15 октября 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	360 602	10,75%	22 октября 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	430 780	4,75%	19 ноября 2015 г.	залог имущества и залог прав требования
	252 015	4,75%	31 августа 2016 г.	залог имущества и залог прав требования

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2015 год

Наименование	Остаток на 31 декабря 2013 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
ОАО АКБ «Связь- Банк»	1 988 998	10,75%	26 октября 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ЗАО «ЮниКредит Банк»	1 571 092	10,70%	27 декабря 2014 г.	залог имущества
КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)	1 000 329	12,00%	30 марта 2015 г.	–
АЛЬФА БАНК	1 440 839	10,50%	25 декабря 2014 г.	–
	562 290	10,50%	25 декабря 2014 г.	–
Итого кредиты	39 382 813			
Облигации				
Корпоративные облигации серии 03	1 496 862	8,50%	10 июля 2014 г.	Поручительство
Корпоративные облигации серии 04	100 777	10,50%	3 декабря 2014 г.	Поручительство
Корпоративные облигации серии 05	100 777	10,50%	3 декабря 2014 г.	Поручительство
Корпоративные облигации серии 06	503 884	10,50%	3 декабря 2014 г.	Поручительство
Корпоративные облигации серии 07	503 885	10,50%	3 декабря 2014 г.	Поручительство
Корпоративные облигации серии 08	181 345	10,50%	3 декабря 2015 г.	Поручительство
Корпоративные облигации серии 09	181 346	10,50%	3 декабря 2015 г.	Поручительство
Корпоративные облигации серии 10	503 740	10,50%	3 декабря 2015 г.	Поручительство
Корпоративные облигации серии 11	503 740	10,50%	3 декабря 2015 г.	Поручительство
Корпоративные облигации серии 12	1 006 753	8,50%	24 мая 2021 г.	
Корпоративные облигации серии 13	1 006 753	8,50%	24 мая 2021 г.	
Корпоративные облигации серии 14	1 006 753	8,50%	24 мая 2021 г.	
Корпоративные облигации серии 15	1 029 575	8,50%	16 августа 2021 г.	
Корпоративные облигации серии 16	1 011 162	9,70%	9 ноября 2021 г.	
Корпоративные облигации серии 17	1 009 301	9,70%	16 ноября 2021 г.	
Биржевые облигации серии БО-02	1 269 178	8,00%	22 апреля 2014 г.	
Биржевые облигации серии БО-06	512 932	8,00%	5 марта 2014 г.	
Биржевые облигации серии БО-07	504 192	8,50%	26 мая 2014 г.	
Биржевые облигации серии БО-08	2 085 390	10,50%	4 августа 2015 г.	
Биржевые облигации серии БО-09	2 056 959	10,50%	21 сентября 2015 г.	
Биржевые облигации серии БО-10	2 056 959	10,50%	21 сентября 2015 г.	
Биржевые облигации серии БО-11	1 329 128	10,50%	26 октября 2015 г.	
Биржевые облигации серии БО-12	514 555	8,50%	27 августа 2014 г.	
Биржевые облигации серии БО-13	514 555	8,50%	27 августа 2014 г.	

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2015 год

Наименование	Остаток на 31 декабря 2013 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Биржевые облигации серии БО-14	407 738	10,50%	27 августа 2015 г.	
Биржевые облигации серии БО-15	504 603	10,50%	27 ноября 2015 г.	
Биржевые облигации серии БО-16	1 048 041	10,50%	13 июля 2016 г.	
Биржевые облигации серии БО-17	1 048 041	10,50%	13 июля 2016 г.	
Биржевые облигации серии БО-18	1 048 041	10,50%	13 июля 2016 г.	
Биржевые облигации серии БО-19	1 017 834	10,50%	26 октября 2016 г.	
Биржевые облигации серии БО-20	1 015 822	10,50%	2 ноября 2016 г.	
Биржевые облигации серии БО-21	1 015 822	10,50%	2 ноября 2016 г.	
Итого облигации	28 096 443			
Прочие займы	71 100	8,50%	12 сентября 2014 г.	залог имущества
Итого прочие займы	71 100			
Итого заемные средства	67 550 356			
Начисленные проценты	(699 945)			
Текущая часть долгосрочных обязательств	(14 215 955)			
Прочие займы	(71 100)			
Итого краткосрочные заемные средства	(14 987 000)			
Итого долгосрочные заемные средства	52 563 356			

Ниже представлен график платежей по заемным средствам на 31 декабря 2015 г.:

	Сумма в рублях (тыс. руб.)
2016 год	12 971 805
2017 год	22 536 653
2018 год	15 689 342
2019 год	10 739 871
После 2019 года	35 598 506
Итого	97 536 177

Ниже представлен график платежей по долгосрочным заемным средствам на 31 декабря 2014 г.:

Год платежей согласно графику погашения	Сумма в рублях (тыс. руб.)
2015 год	12 858 692
2016 год	7 317 164
2017 год	21 076 538
2018 год	8 872 651
После 2018 года	33 045 596
Итого	83 170 641

Общество, как правило, предоставляет опцион «пут» держателям облигаций соответствующей серии, который может быть исполнен, как правило, по прошествии определенного срока (от одного года до семи лет) со дня размещения по номинальной стоимости.

В декабре 2014 года Компания разместила процентные конвертируемые биржевые облигации серии 27 номиналом 1 000 руб. и в количестве 3 000 000 шт., в результате чего были получены денежные средства в размере 3 000 000 тыс. руб. Процентная ставка по купону составила 10,50%. Согласно условиям решения о выпуске ценных бумаг конвертация происходит в день погашения выпуска (одним траншем 15 декабря 2017 г.), либо в случае досрочного погашения облигаций. Одна облигация номинальной стоимостью 1 000 руб. конвертируется в 8 000 обыкновенных акций Компании дополнительного выпуска номинальной стоимостью 0,1 руб.

В конце 2015 года Компания разместила процентные конвертируемые биржевые облигации серии 28 номиналом 1 000 руб. и в количестве 3 500 000 шт., в результате чего были получены денежные средства в размере 3 500 000 тыс. руб. Процентная ставка по купону составила 14,50%. Согласно условиям решения о выпуске ценных бумаг конвертация происходит в день погашения выпуска (одним траншем 7 октября 2018 г.), либо в случае досрочного погашения облигаций. Одна облигация номинальной стоимостью 1 000 руб. конвертируется в 6 900 обыкновенных акций Компании дополнительного выпуска номинальной стоимостью 0,1 руб.

Балансовая стоимость долгосрочных кредитов и займов выражена в следующих валютах (остаток в тыс. руб. по состоянию на 31 декабря):

	2015 г.	2014 г.	2013 г.
Российские рубли	80 279 053	69 631 799	52 142 285
Доллары США	4 285 319	680 150	421 071
Итого	84 564 372	70 311 949	52 563 356

Балансовая стоимость краткосрочных кредитов и займов выражена в следующих валютах (остаток в тыс. рублей по состоянию на 31 декабря):

	2015 г.	2014 г.	2013 г.
Российские рубли	11 981 641	12 561 587	14 725 277
Доллары США	990 164	297 105	261 723
Итого	12 971 805	12 858 692	14 987 000

В 2015, 2014 годах Общество не получало займов и кредитов на инновации и модернизацию производства.

11. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Ниже представлена структура оценочных обязательств (тыс. руб.):

	Резерв на предстоящую выплату вознаграждения	Резерв на предстоящую оплату отпусков	Итого
31 декабря 2013 г.	5 328	3 064	8 392
31 декабря 2014 г.	13 554	8 707	22 261
31 декабря 2015 г.	15 920	15 772	31 692

Резервы на предстоящую выплату вознаграждения

В течение года Общество создавало резерв на выплату вознаграждений, в целях равномерного включения предстоящих расходов в затраты на производство. По мнению руководства, фактический расход по выплате вознаграждений за 2015 год не превысит суммы резерва, отраженной в отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2015 г. будет использован в 1 квартале 2016 года.

Резервы на предстоящую оплату отпусков работникам

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2015 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2015 г. будет использован в первой половине 2016 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 г.

12. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наличие и движение кредиторской задолженности в отчетном периоде раскрывается в Таблице 5.3 Пояснений к балансу.

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на отчетную дату имела следующую структуру (тыс. руб.):

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Страховые взносы, в том числе:			
- Пенсионный фонд	7 246	7 169	4 638
- Фонд обязательного медицинского страхования	3 239	—	28
- Фонд обязательного социального страхования (обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний)	109	145	100
Итого задолженность перед государственными бюджетными фондами	10 594	7 314	4 766

Просроченная задолженность перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря 2013, 2014 и 2015 гг. у Общества отсутствует.

Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам по состоянию на отчетную дату включает:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Налог на прибыль	—	—	—
Налог на добавленную стоимость (в т.ч. налоговый агент)	374 078	2	2
Налог на имущество	898	—	—
НДФЛ	3 138	2 938	1 149
Транспортный налог	6 240	6 014	4 054
Итого задолженность по налогам и сборам	384 354	8 954	5 205

По состоянию на 31 декабря 2013, 2014 и 2015 гг. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

13. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг за 2015 год (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ10/99) (тыс. руб.):

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Финансовый лизинг	13 418 779	5 235 575	8 183 204
Операционная аренда	4 355 784	1 713 317	2 642 467
Реализация лизингового имущества	220 466	263 073	(42 607)
Прочее	12 207	4 801	7 406
Итого за 2015 г.	18 007 236	7 216 766	10 790 470

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг за 2014 год (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ10/99) (тыс. руб.):

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Финансовый лизинг	11 988 004	4 536 314	7 451 690
Операционная аренда	3 587 942	1 483 796	2 104 146
Реализация лизингового имущества	1 068 000	806 935	261 065
Итого за 2014 г.	16 643 946	6 827 045	9 816 901

В течение 2015 года Общество получило в качестве оплаты лизинговой задолженности векселя в сумме 4 941 526 тыс. рублей (в течение 2014 года: 656 952 тыс. рублей).

Информация о себестоимости произведенных и реализованных в отчетном периоде товаров (работ, услуг) в разрезе элементов затрат представлена в Таблице 6 Пояснений к балансу и отчету о финансовых результатах.

Коммерческие расходы были представлены следующими статьями (тыс. руб.):

Коммерческие расходы	2015 г.	2014 г.
Расходы на рекламу	119	307
Итого коммерческие расходы	119	307

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	2015 г.	2014 г.
Материальные расходы	8 204	9 422
Расходы на программное обеспечение	7 766	8 410
Аренда, ремонт офиса	51 572	46 245
Амортизационные отчисления	8 196	9 706
Консультационные услуги, аудит	59 070	46 645
Связь, командировочные расходы	7 227	6 123
Аутсорсинг	91 800	41 323
Прочие затраты	22 853	34 008
Итого управленческие расходы	256 688	201 882

14. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2015 и 2014 года были произведены и понесены следующие доходы и расходы:

Прочие доходы	Доходы за 2015 г.	Доходы за 2014 г.
Доходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции	794 238	96 118
Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров	15 452	72 707
Восстановления оценочных резервов в связи с их избыточностью или прекращением выполнения условий признания	—	97 047
Восстановления резервов под сомнительную дебиторскую задолженность в связи с их избыточностью или прекращением выполнения условий признания	1 935 248	276 953
Восстановления резерва под обесценение финансовых вложений	422 674	—
Страховые выплаты	15 940	3 495
Курсовые разницы	10 870	31 555
Субсидии	—	79 690
Доход от возврата с баланса лизингополучателя	842 831	—
Передача имущества на баланс лизингополучателя	22 300	2 428 089
Продажа ценных бумаг	1 712 974	—
Прочие	29 742	23 485
Итого прочие доходы	5 802 359	3 109 139

Прочие расходы	Расходы за 2015 г.	Расходы за 2014 г.
Расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции	690 274	96 193
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	62 589	59 939
Отчисления в резервы под сомнительную дебиторскую задолженность	2 212 788	600 751
Отчисления в резервы под обесценение финансовых вложений	422 674	—
Отчисления в оценочные резервы	9 431	110 963
Расходы, связанные с оплатой расходов по выпуску и размещению облигаций	4 026	24 431
Расходы, связанные с благотворительной деятельностью и проведением корпоративных мероприятий	5 935	8 055
Госпошлины	2 558	860
Передача имущества на баланс лизингополучателя	22 300	2 428 089
Курсовые разницы	644 355	594 374
Продажа ценных бумаг	1 700 656	—
Компенсация по договорам лизинга	92 445	—
Прочие	242 879	193 325
Итого прочие расходы	6 112 911	4 116 980

В состав статьи «Прочие» 2015 года и 2014 года входят затраты на исполнительный орган управления Обществом в размере 168 503 тыс. руб. и 166 400 тыс. руб., соответственно.

15. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	Сумма, тыс. руб. 2015 г.	Сумма, тыс. руб. 2014 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	1 242 988	1 339 964
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	192 663	207 694
Постоянные разницы отчетного периода:	105 341	182 174
Внеоборотные активы	(247 677)	6 066
Кредиторская задолженность	–	4 893
Издержки обращения	292 826	162 120
Косвенные расходы	9 493	2 574
Оценочные обязательства	35 465	7 987
Доходы будущих периодов	402 140	817 356
Расходы будущих периодов	(402 244)	(818 603)
Выручка от реализации	(127 652)	–
Резерв по сомнительным долгам	–	(219)
Прочие	142 990	–
Временные разницы отчетного периода:		
Вычитаемые временные разницы	1 290 981	326 948
Внеоборотные активы	5 234	5 627
Резерв по сомнительным долгам	283 530	327 875
Расходы будущих периодов	(268)	(436)
Оценочные обязательства	–	12 197
Доходы будущих периодов	(33 564)	(18 315)
Признание (использование) налоговых убытков	1 002 349	–
Прочие разницы, уменьшающие налогооблагаемые временные разницы	33 700	–
Налогооблагаемые временные разницы	(2 639 310)	(1 427 643)
Внеоборотные активы	(2 334 620)	1 282 471
Косвенные расходы	14 845	(11 185)
Расходы будущих периодов	(86 267)	156 357
Доходы будущих периодов	(56 578)	–
Прочие разницы, уменьшающие вычитаемые временные разницы	(176 690)	–
Налогооблагаемая прибыль (убыток), налоговый учет	–	421 443
Ставка налога на прибыль*	15,5%	15,5%
Налог на прибыль	–	65 324

* Общество применяет ставку по налогу на прибыль в размере 15,5%, что обусловлено использованием льготы, связанной с использованием труда инвалидов.

	На 31 декабря 2015 г., тыс. руб.	На 31 декабря 2014 г., тыс. руб.	На 31 декабря 2013 г., тыс. руб.
Сумма отложенного налогового актива	253 853	52 752	9 103
Сумма отложенного налогового обязательства	656 384	247 291	31 290

Суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства, списанные в связи с выбытием объекта актива, за 2015 год составили 22 164 тыс. руб. (за период в 2014 году: 1 744 тыс. руб., за период в 2013 году: 143 тыс. руб.)

На 31 декабря 2015 г. налоговый убыток Общества составляет 1 002 349 тыс. руб. (2014 год – 0 тыс. руб.). Перенос таких убытков допускается в течение 10 лет с конца года, в котором возник соответствующий убыток.

16. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с обществами, которые являются связанными сторонами.

К операциям со связанными сторонами, в основном, относятся операции:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов;
- передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны:

- акционеры Общества (Примечание 9);
- основной управленческий персонал, включающий членов Совета директоров и исполнительный орган (Примечание 1);
- зависимые хозяйственные общества (Примечание 5);
- другие связанные стороны, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние (непосредственно или через третьи юридические лица) одним и тем же юридическим и (или) одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой лиц) в соответствии с ПБУ 11/2008 п.6 и п. 13.

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами за 2015 год (тыс. руб.):

	2015 г.			
	Акционеры Общества	Другие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал	Зависимые хозяйствен- ные общества
Денежные средства и денежные эквиваленты	—	1 471 446	—	—
Финансовые вложения (долговые долгосрочные)	—	30 000	—	100 067
Финансовые вложения (долевые долгосрочные)	—	—	—	592 906
Краткосрочные финансовые вложения	—	1 171 255	—	1 695 077
Доходные вложения в материальные ценности	13 749	14 164 875	—	28 744 659
Прочие внеоборотные активы	—	—	—	2 156 766
Дебиторская задолженность краткосрочная	—	—	—	3 101 419
Заемные средства (прочие кредиты и займы)	—	251 589	15 620	4 606
Заемные средства (корпоративные облигации)	—	47 905 055	—	—
Авансы, полученные	—	—	—	90 270
Доходы будущих периодов	—	—	—	1 002 486
Выручка	8 660	156 663	—	6 612 603
Проценты к получению	—	35 888	—	113 671
Проценты к уплате (прочие займы)	—	(53 142)	(8 422)	(4 020)
Проценты к уплате (корпоративные облигации)	—	(4 590 580)	—	—
Прочие доходы	—	305 349	—	1 881 588
Прочие расходы	—	(396 946)	—	(1 881 588)

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2015 год

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами за 2014 год (тыс. руб.):

	2014 г.			
	Аktionеры Общества	Другие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал	Зависимые хозяйствен- ные общества
Денежные средства и денежные эквиваленты	–	289 568	–	–
Финансовые вложения (долговые долгосрочные)	–	1 954 680	–	–
Финансовые вложения (долевые долгосрочные)	–	–	–	592 526
Краткосрочные финансовые вложения	–	–	–	1 733 423
Доходные вложения в материальные ценности	–	6 867 093	–	19 567 843
Прочие внеоборотные активы	–	–	–	16 124 414
Дебиторская задолженность краткосрочная	–	199 974	–	3 989 537
Заемные средства (прочие кредиты и займы)	–	226 233	70 033	60 003
Заемные средства (корпоративные облигации)	–	40 322 417	–	–
Авансы, полученные	–	–	–	335 869
Доходы будущих периодов	–	–	–	6 725 851
Выручка	433	632 037	–	3 592 733
Проценты к получению	–	155 130	–	105 848
Проценты к уплате (прочие займы)	–	(11 748)	(33)	(3)
Проценты к уплате (корпоративные облигации)	–	(3 325 900)	–	–
Прочие доходы	–	–	–	1 446 561
Прочие расходы	–	–	–	(1 446 561)

Движение резервов по сомнительной задолженности связанных сторон за период 2013 года и за 2014, 2015 года приведено в таблице ниже:

	Резерв по сомнительной задолженности зависимых хозяйственных обществ
Остаток на 31 декабря 2013 г.	–
Начисление/(высвобождение) резерва за год	344 337
Списание за счет резерва	–
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	(59 569)
Остаток на 31 декабря 2014 г.	284 768
Начисление/(высвобождение) резерва за год	79 906
Списание за счет резерва	–
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	(289 960)
Остаток на 31 декабря 2015 г.	74 714

По состоянию на 31 декабря 2015, 2014 и 2013 гг. Общество не выдавало обеспечений связанным сторонам по собственным обязательствам Общества.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Общество выдавало обеспечение третьим лицам по обязательствам связанных сторон: 10 июля 2014 г. Общество выдало поручительство по кредитной линии своей дочерней компании TFM-Aviation Ltd. в банке Credit Suisse AG на сумму \$ 29 600 000. Срок действия обеспечения до 31 июля 2019 г. Это обеспечение действительно и на 31 декабря 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2013 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по обязательствам связанных сторон.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, 2014 года и 2013 гг. Общество не выдавало собственные векселя, по которым встречные обязательства связанными сторонами не исполнены.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, 2014 года и 2013 гг. Общество не получало обеспечений в форме залога имущества связанных сторон перед Обществом.

В течение 2015 и 2014 гг. Общество выплатило следующие вознаграждения основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат (тыс. руб.):

	2015 г.	2014 г.
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, отпуск, лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и т.п.).	92 610	83 192

17. ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ

У Общества нет потенциальных разводняющих обыкновенных акций; соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

За период с 17 сентября 2013 г. по 31 декабря 2013 г. прибыль Общества составила 0,0086 рублей в расчете на одну акцию.

За период с 01 января 2014 г. по 31 декабря 2014 г. прибыль Общества составила 0,0086 рублей в расчете на одну акцию.

	2015 г.	2014 г.
Средневзвешенное число обыкновенных акций в обращении (тыс. шт.)	54 000 000	54 000 000
Прибыль за год, приходящаяся на акционеров материнской компании, тыс. руб.	1 033 997	1 102 431
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб.	0,0191	0,0204

18. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

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

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Общества. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Налогообложение

Деятельность Общества осуществляется в России. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство начало развиваться относительно недавно по сравнению с налоговым законодательством ряда стран с более развитой рыночной экономикой, таким образом, на данный момент практика применения некоторых его положений не всегда является сложившейся и стабильной. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию, выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям, которые могут иметь обратную силу. При этом ряд действующих нормативных правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит пробелы в регулировании. Кроме того, различные федеральные органы исполнительной власти (например, Министерство финансов Российской Федерации, Федеральная налоговая служба и ее территориальные подразделения) и их представители зачастую дают различные толкования тех или иных норм законодательства о налогах и сборах, что порождает определенные противоречия и неясности.

В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Общества применительно к операциям и деятельности Общества, в том числе в отношении применения налоговых льгот, связанных с использованием труда инвалидов, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Общества, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

В течение 2015 года Общество применяло льготы по налогу на прибыль и налогу на имущество, предусмотренные законодательством города Москвы, в связи с использованием труда инвалидов. Существует вероятность того, что в связи с изменениями российского налогового законодательства и в случае изменения в подходе налоговых органов и/или судов к его интерпретации и применению, Обществом будут доначислены налоги и соответствующие штрафы и пени в связи с применением данной льготы, которые могут негативно повлиять на ее финансовое состояние. Тем не менее, руководство Общества предполагает положительный исход данного вопроса в случае возникновения налогового спора.

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 г., разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, стлчается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен было переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным после 1 января 2012 г., но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны после 1 января 2012 г. (за исключением некоторых типов сделок).

В 2015 году Общество определяло свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Обществом в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Общество не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Обществом представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. руководство Общества считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Общества в отношении вопросов налогообложения, в том числе в отношении применения налоговых льгот, связанных с использованием труда инвалидов, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана проверяющими органами.

Существующие и потенциальные иски против Общества

В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

Обеспечения выданные

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Общество выдало следующие обеспечения третьим лицам по собственным обязательствам Общества:

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс. руб.
Кредитная линия	Имущество	16 октября 2017 г.	3 811 424	2 477 973
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		1 914 700	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		5 493 368	3 579 714
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		2 434 077	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		12 420 933	10 781 210
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		5 154 658	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	1 октября 2018 г.	8 545 120	8 406 372
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		6 215 842	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	27 декабря 2017 г.	1 109 058	458 566
Кредитная линия	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды	13 января 2016 г.	2 426 854	Балансовой стоимости не имеет
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		433 945	Балансовой стоимости не имеет
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		884 600	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		1 725 407	1 649 642
	Имущество		215 000	284 642
Кредитная линия	Имущество	28 января 2018 г.	405 277	Балансовой стоимости не имеет
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды			
Кредитная линия	Имущество	7 февраля 2018 г.	352 600	461 587
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		662 751	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	21 февраля 2018 г.	68 072	102 648
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		165 052	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	21 февраля 2018 г.	264 000	354 438
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		459 021	Балансовой стоимости не имеет

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2015 год

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс. руб.
Кредитная линия	Имущество	21 февраля 2018 г.	110 000	153 303
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		196 555	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	26 июня 2018 г.	52 200	88 119
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		435 539	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды	15 октября 2018 г.		Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		154 800	261 319
Кредитная линия	Имущество	26 июня 2018 г.	207 000	352 448
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		435 510	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	26 сентября 2018 г.	225 000	461 680
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		406 694	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	15 октября 2018 г.	324 000	564 364
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		659 391	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	19 августа 2016 г.	81 394	54 399
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		619 021	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	25 ноября 2016 г.	184 785	402 289
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		1 625 629	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	26 октября 2018 г.	1 664 232	1 630 503
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		12 169 347	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	25 марта 2028 г.	991 532	1 469 447
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		5 137 089	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды	7 апреля 2017 г.	577 581	Балансовой стоимости не имеет
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		364 167	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		197 841	258 736
	Имущество		473 538	256 763

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2015 год

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс. руб.
Кредитная линия	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды	26 марта 2018 г.	457 141	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		717 169	333 222
Кредитная линия	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды	21 июля 2017 г.	540 217	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		733 927	346 063
Кредитная линия	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды	6 октября 2017 г.	634 734	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		709 554	795 588
Кредитная линия	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды	26 марта 2018 г.	1 783 305	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		1 432 992	901 775
Кредитная линия	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды	11 октября 2018 г.	1 832 399	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		3 500 000	5 382 885
Кредитная линия	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды	16 июля 2016 г.	4 760 000	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		163 278	188 577
Кредитная линия	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды	16 сентября 2017 г.	162 609	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		84 942	134 433
Кредитная линия	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды	25 сентября 2017 г.	62 533	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		1 918 936	3 052 004
Кредитная линия	Имущество	31 декабря 2018 г.	2 806 619	1 941 286
Кредитная линия	Имущество	25 июля 2017 г.	2 529 354	2 251 480
Кредитная линия	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды	8 апреля 2020 г.	5 556 129	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		1 304 957	1 555 637
Кредитная линия	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды	26 октября 2020 г.	4 368 061	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		5 022	6 502
Кредитная линия	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды	28 апреля 2020 г.	5 667	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество			

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2015 год

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс. руб.
Кредитная линия	Имущество	15 июня 2018 г.	574 875	772 669
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		1 619 765	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	26 июня 2020 г.	1 270 399	402 115
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		4 097 809	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	29 июня 2021 г.	1 900 450	1 666 824
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		2 109 847	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	25 сентября 2017 г.	210 997	228 538
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		46 978	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	25 сентября 2018 г.	1 162 607	1 883 031
Кредитная линия	Имущество	11 октября 2018 г.	283 019	224 453
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		278 230	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	2 декабря 2023 г.	309 851	311 158
	Имущество		320 000	290 391
	Имущество		326 950	540 812
	Имущество		720 000	766 667
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		789 248	Балансовой стоимости не имеет
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		243 528	Балансовой стоимости не имеет
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		226 598	Балансовой стоимости не имеет
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		194 609	Балансовой стоимости не имеет
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		566 723	Балансовой стоимости не имеет
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды			
Кредитная линия	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды	1 мая 2021 г.	2 017 430	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		1 478 360	1 290 045
Итого			139 272 423	

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2015 год

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Общество выдало следующие обеспечения третьим лицам по собственным обязательствам Общества:

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс. руб.
Кредитная линия	Имущество	16 октября 2017 г.	3 811 424	3 489 270
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		1 914 700	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		5 493 368	5 150 036
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		2 434 077	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		12 420 933	11 371 074
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		5 154 658	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	1 октября 2018 г.	8 545 120	7 822 858
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		6 215 842	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	27 декабря 2017 г.	1 109 058	1 033 777
	Имущественные права (требования) в отношении лизинговых платежей по Договору лизинга		2 426 854	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущественные права (требования) в отношении лизинговых платежей по Договору лизинга	13 января 2016 г.	951 372	Балансовой стоимости не имеет
	Имущественные права (требования) в отношении лизинговых платежей по Договору лизинга		884 600	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		1 909 104	1 822 327
	Имущество		215 000	195 952
Кредитная линия	Имущество	28 января 2018 г.	405 277	Балансовой стоимости не имеет
	Имущественные права требования получения денежных средств по Договору финансовой аренды (лизинга)			
Кредитная линия	Имущество	7 февраля 2018 г.	352 600	327 101
	Имущественные права требования получения денежных средств по Договору финансовой аренды (лизинга)		662 751	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	21 февраля 2018 г.	68 072	62 974
	Имущественные права требования получения денежных средств по Договору финансовой аренды (лизинга)		165 052	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	21 февраля 2018 г.	264 000	240 611
	Имущественные права требования получения денежных средств по Договору финансовой аренды (лизинга)		459 021	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	21 февраля 2018 г.	110 000	101 448
	Имущественные права требования получения денежных средств по Договору финансовой аренды (лизинга)		196 555	Балансовой стоимости не имеет

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2015 год

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс. руб.
Кредитная линия	Имущество	27 июня 2018 г.	52 200	47 975
Кредитная линия	Имущественные права требования получения денежных средств по Договору финансовой аренды (лизинга)	15 октября 2018 г.	435 539	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество	15 октября 2018 г.	154 800	142 272
Кредитная линия	Имущество	26 июня 2018 г.	207 000	183 761
	Имущественные права требования получения денежных средств по Договору финансовой аренды (лизинга)		435 510	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	26 сентября 2018 г.	225 000	207 508
	Имущественные права требования получения денежных средств по Договору финансовой аренды (лизинга)		406 694	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	15 октября 2018 г.	324 000	298 812
	Имущественные права требования получения денежных средств по Договору финансовой аренды (лизинга)		659 391	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	19 ноября 2015 г.	187 590	171 735
	Имущественные права требования получения денежных средств по Договору финансовой аренды (лизинга)		1 058 881	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	31 августа 2016 г.	81 394	75 066
	Имущественные права требования получения денежных средств по Договору финансовой аренды (лизинга)		477 825	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	25 ноября 2016 г.	184 785	172 466
	Имущественные права требования получения денежных средств по Договору финансовой аренды (лизинга)		1 254 828	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	26 октября 2018 г.	1 664 232	1 516 794
	Права (требования) на получение денежных сумм (платежей) и по договору фин. Аренды (лизинга)		12 169 347	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	25 марта 2028 г.	991 532	901 393
	Права требования лизинговых платежей по договору финансовой аренды (лизинга)		5 137 089	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	7 апреля 2017 г.	365 526	344 024
	Права требования лизинговых платежей по договору финансовой аренды (лизинга)		445 837	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	21 июля 2017 г.	553 585	498 227
	Права требования лизинговых платежей по договору финансовой аренды (лизинга)		416 995	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	6 октября 2017 г.	566 520	528 752
	Права требования лизинговых платежей по договору финансовой аренды (лизинга)		489 956	Балансовой стоимости не имеет

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2015 год

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс. руб.
Кредитная линия	Права требования лизинговых платежей по договору финансовой аренды (лизинга)	16 июля 2016 г.	4 760 000	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		3 500 000	3 266 667
Кредитная линия	Имущество	16 сентября 2017 г.	163 278	152 393
	Имущественные права (требования) в отношении лизинговых платежей по Договору лизинга		162 609	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Векселя	1 октября 2015 г.	225 000	216 852
Кредитная линия	Имущество	31 декабря 2015 г.	2 209 264	2 209 264
Кредитная линия	Имущество	25 августа 2017 г.	2 806 619	2 619 511
		Итого	98 942 264	

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Общество выдало следующие обеспечения третьим лицам по собственным обязательствам Общества:

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс. руб.
кредитная линия	залог имущества	29 декабря 2014 г.	1 895 258	1 850 735
займ	залог имущества	12 сентября 2014 г.	109 052	106 490
кредитная линия	залог имущества	16 октября 2017 г.	3 811 424	3 721 888
	залог прав		1 914 700	балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		5 493 368	5 364 320
	залог прав		2 434 077	балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		12 420 933	12 129 146
	залог прав		5 154 658	балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	1 октября 2018 г.	8 545 120	8 344 382
	залог прав		6 215 842	балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	27 декабря 2017 г.	2 426 854	балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		1 109 058	1 083 004
кредитная линия	залог имущества	28 января 2018 г.	215 000	209 949
	залог прав		405 277	балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	7 февраля 2018 г.	352 600	344 317
	залог прав		662 751	балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	21 февраля 2018 г.	264 000	257 798
	залог прав		459 021	балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	21 февраля 2018 г.	68 072	66 473
	залог прав		165 052	балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	21 февраля 2018 г.	110 000	107 416
	залог прав		196 555	балансовой стоимости не имеет

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2015 год

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс. руб.
кредитная линия	зalog имущества	26 июня 2018 г.	52 200	50 974
	зalog прав		435 539	балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	зalog прав	15 октября 2018 г.	154 800	151 164
	зalog имущества		207 000	202 137
кредитная линия	зalog имущества	26 июня 2018 г.	435 510	балансовой стоимости не имеет
	зalog прав		225 000	219 714
кредитная линия	зalog имущества	26 сентября 2018 г.	406 694	балансовой стоимости не имеет
	зalog прав		324 000	316 389
кредитная линия	зalog имущества	15 октября 2018 г.	659 391	балансовой стоимости не имеет
	зalog прав		187 590	183 184
кредитная линия	зalog имущества	19 ноября 2015 г.	616 021	балансовой стоимости не имеет
	зalog прав		81 394	79 482
кредитная линия	зalog имущества	19 августа 2016 г.	277 982	балансовой стоимости не имеет
	зalog прав		1 705 312	1 665 252
кредитная линия	зalog имущества	1 января 2015 г.	1 664 232	1 625 136
	зalog прав		5 959 176	балансовой стоимости не имеет
		Итого	67 820 513	

Обеспечения полученные

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Общество получило следующие обеспечения в форме поручительства третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получено поручительство	Сумма поручительства, тыс. руб.	Оценка бухгалтерской (финансовой) надежности поручителя
Дебиторская задолженность по договорам лизинга	99 432 147	высокая

По состоянию на 31 декабря 2014 года Общество получило следующие обеспечения в форме поручительства третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получено поручительство	Сумма поручительства, тыс. руб.	Оценка бухгалтерской (финансовой) надежности поручителя
Дебиторская задолженность по договорам лизинга	96 818 348	высокая

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Общество получило следующие обеспечения в форме поручительства третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получено поручительство	Сумма поручительства, тыс. руб.	Оценка бухгалтерской (финансовой) надежности поручителя
Дебиторская задолженность по договорам лизинга	93 315 680	высокая

По состоянию на 31 декабря Общество получило следующие обеспечения в форме залога имущества третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получен залог	Срок действия залога	Стоимость обеспеченного залогом актива Общества, тыс. руб.			Вид имущества, полученного в залог	Договорная стоимость полученного имущества, тыс. руб.	Права и возможности использования предмета залога Обществом
		2015 г.	2014 г.	2013 г.			
Займ, выданный ООО «Блэксиса Ферри и Инвестиции» по Договору целевого займа от 27 апреля 2011 г. № 1/11/БФИ (ЦЗ)	30 июня 2021 г.	274 331	315 380	418 012	Основные средства	386 201	Предмет залога остается в распоряжении залогодателя

19. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

В соответствии с требованиями ПБУ 12/2000 «Информация по сегментам» Общество должно раскрывать информацию об операционных и географических сегментах. Деятельность Общества отличается высокой степенью интеграции и представляет собой один отраслевой сегмент – финансовый и операционный лизинг. Активы и обязательства Общества сконцентрированы в Российской Федерации, и доходы и чистая прибыль Общества поступают от операций на территории Российской Федерации.

20. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

В январе 2016 года Общество получило кредитные транши от сторонних кредитных организаций на суммы 1 083 940 тыс. руб., 250 000 тыс. руб., 25 000 тыс. руб. 8 000 тыс. руб. под процентные ставки 14,7%, 12,5%, 15%, и 12,2%, соответственно.

В феврале 2016 года Общество разместило биржевые облигации серии БО-42 номиналом 1 000 руб. и в количестве 1 000 000 шт. Процентная ставка по купону составила 13,00%.

21. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество

Деятельности Общества присущи риски. Общество осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и мониторинга рисков, а также посредством установления лимитов (ограничений) риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания устойчивости Общества, и каждый отдельный сотрудник Общества несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Общество подвержено кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску, который может подразделяться на процентный и валютный риски, а также нефинансовым рискам (операционному, правовому, репутационному и другим рискам).

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Обществом в ходе процесса стратегического планирования.

Общество придает большое значение вопросам успешного развития и функционирования системы управления рисками, направленной на обеспечение надежности достижения запланированных результатов, эффективности распределения ресурсов и укрепления конкурентных преимуществ Общества.

Управление рисками осуществляется Обществом в рамках реализации общей политики в области управления рисками, а также политик по управлению отдельными группами рисков, таких как: группа кредитных рисков, прочие финансовые риски, нефинансовые риски и стратегические риски. Политика управления рисками Общества состоит в минимизации потерь и формировании лизингового портфеля оптимального с точки зрения соотношения риск – доходность.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров. Помимо Совета директоров существуют отдельные коллегиальные органы и структурные подразделения Общества, которые специализируются на управлении и контроле над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии, принципов и политик управления рисками.

Правление

Правление является коллегиальным исполнительным органом Общества. Обязанность Правления включает в себя ответственность за реализацию политик по управлению рисками, утверждение положений по управлению отдельными видами рисков, мониторинг и контроль рисков Общества.

Кредитный комитет

Кредитный комитет является рабочим коллегиальным органом Общества, подотчетным Совету директоров Общества. Основной целью деятельности Кредитного комитета является обеспечение реализации стратегических планов Общества путем формирования высокодоходного лизингового портфеля с приемлемым уровнем риска. Кредитный комитет отвечает за управление кредитными рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Структурные подразделения Общества, которые специализируются на управлении и контроле над рисками:

Финансовая служба (Казначейство)

Казначейство Общества отвечает за управление активами и обязательствами Общества, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за управление риском ликвидности и риском финансирования Общества, а также процентным и валютным рисками.

Служба кредитного анализа и оценки

Служба кредитного анализа и оценки проводит всесторонний анализ состояния финансово-хозяйственной деятельности контрагентов, осуществляет управление и контроль над кредитными рисками

Служба безопасности

Служба безопасности проводит проверку контрагентов Общества, отвечает за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и управление репутационным риском.

Юридическая служба

Юридическая служба осуществляет юридическое сопровождение сделок Общества и управление правовым риском.

Служба риск-менеджмента и комплаенс

Служба риск-менеджмента и комплаенс проводит независимую экспертизу рисков, осуществляет независимый мониторинг всех рисков Общества в соответствии с политиками Общества в области риск-менеджмента, утвержденными Советом директоров.

Служба внутреннего аудита

Процессы управления рисками подлежат регулярным независимым проверкам Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита осуществляет независимую и объективную оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Общества, управления рисками и корпоративного управления. Служба внутреннего аудита функционально подчиняется Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Общества оцениваются при помощи методов, которые отражают как понесенные, так и ожидаемые потери, реализация которых вероятна в ходе обычной деятельности. Оценка потерь осуществляется на основании экспертного мнения, а также статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта. Общество также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на мониторинге ключевых индикаторов риска, установленных лимитов (ограничений). Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Общество, а также уровень риска, который Общество готово принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Общество контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Обществом применяется интегрированный подход к управлению рисками, который предполагает прохождение полного цикла в управлении рисками, а именно:

- выявление (идентификация) риска;
- измерение (оценка) риска;
- меры реагирования на риск;
- контроль и мониторинг риска.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету директоров и Правлению Общества. В отчете содержится информация о внутренних и внешних инцидентах, с которыми столкнулось Общество, о совокупном размере кредитного риска, о ключевых индикаторах риска, о соблюдении установленных лимитов риска, информация о риске ликвидности, валютном и процентном рисках, а также изменения в уровне риска Общества (Карте рисков).

Для всех уровней Общества составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Общества доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Общество отслеживает риски на регулярной основе: предусмотрена ежегодная оценка рисков (составления Карты рисков Общества).

Снижение риска

В рамках управления рисками Общество использует различные инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска. Для снижения кредитного риска Общества принимается дополнительное обеспечение по сделкам в виде получения залога и/или поручительства третьих лиц за лизингополучателя, также активно используются другие инструменты снижения рисков.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Общества к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Финансовые риски

Общество подвержено кредитному риску, рыночному риску и риску ликвидности.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Общество понесет убытки вследствие того, что её клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Общество управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Общество готово принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Общество подвергается кредитному риску, связанному с тем, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Обществом. Общество осуществляет мониторинг кредитного риска путем анализа финансового состояния контрагентов. Управление кредитным риском также включает в себя регулярный мониторинг способности контрагентов производить платежи в полном объеме и в срок, а также мониторинг состояния оборудования, переданного в лизинг. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную (либо более частую) оценку.

Управление кредитным риском проводится при предоставлении лизингового продукта по каждой лизинговой сделке и включает в себя: всесторонний анализ финансового состояния контрагентов, который проводится на основе финансовой и нефинансовой информации, оценку справедливой рыночной стоимости и ликвидности предмета лизинга, а также идентификацию и оценку рисков по сделке. На основании данного анализа и оценке уполномоченный орган управления Группой или Кредитный комитет Группы принимают решение о предоставлении или об отказе в предоставлении лизингового продукта.

На портфельном уровне управление кредитным риском в Группе осуществляется путем установления лимитов (ограничений) и последующего мониторинга соблюдения установленных лимитов.

Управление кредитным риском также включает в себя регулярный мониторинг способности контрагентов производить платежи в полном объеме и в срок, а также мониторинг состояния лизингового имущества, переданного в лизинг.

Процедура всестороннего анализа состояния финансово-хозяйственной деятельности контрагента и анализа лизингового имущества и их мониторинг проводится сотрудниками Службы кредитного анализа и оценки. Экспертиза рисков по лизинговой сделке осуществляется Службой риск-менеджмента и комплаенс.

Для целей оценки кредитного риска по контрагентам Группой разработана модель объектного финансирования в соответствии с подходом, предусматривающем использование надзорных критериев отнесения для операций специализированного кредитования корпоративных заемщиков, а также корпоративная рейтинговая модель.

Предоставление лизинговых продуктов осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Группы. Процесс предоставления лизингового продукта представляет собой перечень строго регламентированных процедур, устанавливающий порядок работы с контрагентами и лизинговым имуществом. Общество разработало процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Обществу оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Максимальная подверженность кредитному риску на определенную дату представлена балансовой стоимостью каждого вида активов, представленных ниже (тыс. руб.):

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Финансовые вложения	10 142 079	4 759 010	1 974 275
Дебиторская задолженность (краткосрочная)	9 757 747	7 539 557	6 459 461
Денежные средства	4 326 708	725 683	2 759 220
Итого	24 226 534	13 024 250	11 192 956

Анализ кредитных рисков в первую очередь основан на оценке ликвидности и рыночной стоимости лизингового имущества и на всестороннем анализе финансового состояния лизингополучателя и других контрагентов по лизинговой сделке. Данный анализ проводится до принятия решения, а также в процессе постоянного мониторинга. Мониторинг рыночной стоимости лизингового имущества Общества проводится на ежемесячной основе, мониторинг финансового состояния ключевых лизингополучателей – ежеквартально. В дополнение осуществляется независимая экспертиза рисков по каждой сделке. Также в целях снижения влияния кредитных рисков Общества устанавливает ограничения (лимит) на максимальный размер риска.

С целью минимизации риска утраты и порчи лизингового имущества Общество осуществляет страхование имущества по всем лизинговым сделкам. Диверсификация лизингового портфеля (снижение концентрации) используется с целью управления риском концентрации лизингового портфеля.

Основной целью Общества в процессе реализации политики по управлению финансовыми рисками отличными от кредитного риска является обеспечение текущей и перспективной ликвидности Общества в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск разделяется на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. На текущий момент у Общества нет торгового портфеля. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

Процентный риск

Процентный риск связан с вероятностью потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и забалансовым инструментам Общества. Источниками процентного риска являются: несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой; несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с плавающей процентной ставкой.

В своей деятельности Общество контролирует процентный риск на этапе входа в лизинговую сделку посредством привлечения денежных средств на условиях, симметричных условиям лизинговой сделки. Тем самым, Общество естественным образом старается минимизировать процентный риск.

У Общества нет существенных финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой. Соответственно, Общество полагает, что по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Общество не было подвержено значительному риску изменения процентной ставки.

Для целей управления валютным и процентным рисками Общество проводит: анализ процентных разрывов, мониторинг и лимитирование открытой валютной позиции, пересмотр инвестиционной политики в целях изменения условий заимствования, увеличение размера лизинговых платежей при негативном изменении ставок фондирования. Общество осуществляет ежеквартальный мониторинг средней срочности активов и пассивов. Информация о валютном и процентном риске представляется Совету Директоров на ежеквартальной основе.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Общество подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денежных средств.

Основное финансирование лизинговых сделок, и соответственно, привлечение денежных средств (фондирование) Общества осуществляет в российских рублях. Валютный риск, связанный с вероятностью возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Обществом позициям в иностранных валютах, оценивается по влиянию на финансовые результаты Общества. При этом данное влияние может быть как положительным, так и отрицательным при наличии открытой валютной позиции. Вероятность реализации валютного риска в текущей ситуации, характеризующейся высокой волатильностью, оценивается как весьма вероятное. Влияние оказывается в первую очередь на расходы и доходы Общества.

Направление влияния зависит от типа открытой валютной позиции в случае ее наличия, а также от направления движения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю. Если валютная позиция длинная (активы в иностранной валюте превышают пассивы в иностранной валюте), то в качестве неблагоприятного движения рассматривается падение курса иностранной валюты, так как это приводит к дополнительным расходам, связанным с переоценкой валютной позиции, и наоборот, в качестве благоприятного движения - рост курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю, так как это приводит к дополнительным доходам от переоценки. Если валютная позиция короткая (пассивы в иностранной валюте превышают активы в иностранной валюте), то неблагоприятным движением будет являться рост курса иностранной валюты, а благоприятным – снижение курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю.

Для минимизации валютного риска Общество придерживается позиции привлечения денежных средств в валюте договора лизинга. Тем самым, Общество естественным образом нейтрализует влияние валютного риска на финансовое состояние Общества, его ликвидность, источники финансирования и результаты деятельности. В случае наличия открытой валютной позиции Общество осуществляет ежедневный мониторинг изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю для того чтобы своевременно предпринять меры для закрытия открытой валютной позиции, тем самым минимизирует валютный риск.

Подверженность валютному риску

Подверженность Общества валютному риску по состоянию на 31 декабря была следующей (в тыс. руб.):

	2015 г.	2014 г.
Активы, деноминированные в долларах США	2 365 205	65 643
Активы, деноминированные в евро	541	541
Обязательства, деноминированные в долларах США	(5 283 723)	(1 488 901)
Обязательства, деноминированные в евро	—	—
Нетто-величина риска	(2 917 977)	(1 422 717)

Чувствительность к изменениям курсов иностранных валют

В следующей таблице представлен анализ чувствительности к возможным изменениям в обменном курсе доллара США и евро, при условии неизменности всех прочих параметров (в частности, процентных ставок). Влияние на прибыль Общества до налогообложения обусловлено курсовыми разницеми от пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Подверженность Общества риску изменения курсов иных валют является несущественной.

	Укрепление курса рубля (ослабление обменного курса иностранной валюты)	Влияние на прибыль до налогообложения доход/(расход)
2015 г.		
Доллар США	13%	379 267
Евро	15%	(81)
Итого		379 186

	Укрепление курса рубля (ослабление обменного курса иностранной валюты)	Влияние на прибыль до налогообложения доход/(расход)
2014 г.		
Доллар США	15,8%	224 875
Евро	15,4%	(83)
Итого		224 791

Ослабление курса рубля по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Общество понесет финансовые потери вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Однако Общество не чувствительно к данному риску, так как доля досрочно погашаемой дебиторской задолженности по финансовому лизингу в общем объеме операций финансового лизинга не является существенной.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Общество не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Управление риском ликвидности Общества осуществляется на уровне Совета директоров. Общество разработало программы среднесрочного и долгосрочного финансирования.

Основными инструментами минимизации и управления риском ликвидности являются:

- А. Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов);
- В. Внутренние лимиты, ограничивающие:
 - минимальную сумму высоколиквидных активов для покрытия краткосрочных обязательств (ресурсов, выплачиваемых по требованию/получаемых в течение 1 дня);
 - лимиты, ограничивающие расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов);
 - концентрацию пассивной базы финансирования;
 - максимальный объем финансирования с учетом текущего уровня ликвидности.
- С. План действий в кризисной ситуации (план финансирования на случай чрезвычайных обстоятельств).

Общество осуществляет управление ликвидностью таким образом, чтобы в каждом интервале разрыв в ликвидности с учетом планируемых операций не превышал определенный внутренний лимит.

Управление риском ликвидности включает в себя мониторинг текущей платежной позиции Общества, анализ разрывов на различных временных горизонтах, сценарный анализ перспективного состояния ликвидности. Влияние данного риска будет оказано в первую очередь на сокращение ликвидной позиции Общества (денежных средств свободных для выполнения обязательств Общества) и на возможное ухудшение коэффициентов ликвидности.

В связи с чем в дополнение к вышеуказанным средствам в целях управления риском ликвидности Общество формирует портфель ликвидности, состоящий из наиболее ликвидных активов, доступных для быстрого превращения в денежную форму, и разрабатывает мероприятия и действия по восстановлению ликвидности при различных сценариях, включающие использование невыбранных кредитных линий в кредитных организациях, дополнительных заимствований на денежном рынке, реализацию ликвидных активов, сокращение расходов и другие мероприятия. Для оценки возможного влияния риска ликвидности ежеквартально проводится стресс-тестирование ликвидной позиции.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Общества по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. На практике ожидаемые денежные потоки Общества по данным финансовым обязательствам могут отличаться от сумм, приведенных в данном анализе.

Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства	11 803 099	52 497 098	32 067 274	96 367 471
Задолженность по процентам	1 168 706	—	—	1 168 706
Кредиторская задолженность	5 885 441	—	—	5 885 441
Прочие обязательства	31 692	—	—	31 692
Итого	18 888 938	52 497 098	32 067 274	103 453 310

Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства	11 976 399	46 854 107	23 457 839	82 288 345
Задолженность по процентам	882 293	3	—	882 296
Кредиторская задолженность	8 143 096	—	—	8 143 096
Прочие обязательства	22 261	—	—	22 261
Итого	21 024 049	46 854 110	23 457 839	91 335 998

Правовые риски

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Внутренний рынок

Финансово-хозяйственная деятельность Общества в настоящее время, в основном, связана с предоставлением лизинговых услуг в российских рублях российским контрагентам на территории Российской Федерации. Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Обществом, как несущественные.

В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом операций Общества на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

Налоговый риск связан с возможным применением санкций, с существенными финансовыми потерями или потерей деловой репутации Общества в результате нарушения налогового законодательства или неоднозначных трактовок налогового законодательства. Налоговый риск оценивается Обществом как существенный, несмотря на то, что Общество проводит свою деятельность в строгом соответствии с требованиями налогового законодательства.

В части управления рисками, связанными с изменением налогового законодательства, Общество внимательно следит за текущими изменениями законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области, привлекает консалтинговые компании для консультирования и получения разъяснений, а также для оценки рисков по наиболее сложным моментам налогового законодательства (по вопросам, связанным с неоднозначностью трактовок налогового законодательства, по вопросам в отношении процессов и процедур, которым присущ высокий налоговый риск).

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом соответствующих операций Общества.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин

Внутренний рынок

Часть оборудования Общества, импортируется и/или изготавливается из комплектующих иностранного производства. Изменение правил таможенного контроля и пошлин может нести для Общества риски, связанные с ростом стоимости приобретаемых основных средств, а также увеличение сроков поставки необходимого оборудования и/или запасных частей, что в свою очередь может повлиять на рост затрат Общества и увеличить вероятность возникновения отказов в технологической инфраструктуре сети.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом операций Общества на внешнем рынке.

Страновые и региональные риски

Общество осуществляет основную деятельность в Центральном федеральном округе России, для которого характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно стабильной, в то же время российская экономика подвержена негативному влиянию из-за значительного снижения цен на сырую нефть, значительной девальвации российского рубля, а также санкций, введенных против России некоторыми странами.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Общество осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Общества. Для предотвращения забастовок Общество создаёт благоприятные условия труда и выполняет все свои обязательства перед работниками. Для минимизации риска проведения террористических актов Обществом приняты дополнительные меры для обеспечения безопасности на предприятии.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в котором Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

Репутационный риск

Репутационный риск – риск возникновения потерь в результате уменьшения числа контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Общества в целом в результате влияния различных внутренних и внешних факторов. Репутационный риск может оказать существенное влияние на Общество, поэтому важно осуществлять постоянный мониторинг данного риска. Управление репутационным риском основано на изучении контрагентов Общества, мониторинге жалоб и претензий к Обществу, отзывов и сообщений об Обществе в средствах массовой информации и мониторинге деловой репутации контрагентов Общества.

В связи с изменениями в руководстве крупнейших контрагентов Общество в 2015 году было подвержено репутационному риску и уделяло повышенное внимание мониторингу данного риска. При этом Общество не может повлиять на данные изменения, которые не зависят от самого Общества.

Помимо правового и репутационного рисков Обществу также присущи и другие виды нефинансовых рисков, в частности: операционный и стратегический риски.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым потерям. Общество не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Общество может управлять такими рисками.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, а также проведение процессов оценки, в т.ч. силами Службы внутреннего аудита, подотчетной Совету директоров.

Система управления операционным риском состоит из ряда элементов. Данные элементы описаны в политике управления нефинансовыми рисками и включают сбор и анализ информации по фактическим и потенциальным потерям (начиная с 2013 года Общество собирает информацию о потерях, в т.ч. ставших следствием реализации операционного риска); проведение ежегодной самооценки рисков и составление Карты рисков; мониторинг ключевых индикаторов риска.

В 2015 году в Обществе была формализована процедура выявления и информирования об инцидентах ПАО «ТрансФин-М» с целью улучшения качества процесса идентификации и сбора внутренних данных об инцидентах рисков.

Стратегические риски

Стратегический риск связан с вероятностью возникновения убытка вследствие изменения или ошибок (недостатков) при определении и реализации стратегии деятельности и развития Общества (стратегическое управление).

Стратегический риск, связанный со стратегическим управлением, контролируется Обществом в ходе процесса стратегического планирования, который включает разработку стратегии развития Общества на среднесрочную перспективу и ежегодное бизнес-планирование. В дополнение к вышеуказанным инструментам управления рисками Общество проводит регулярный мониторинг изменений, происходящих в лизинговой отрасли.

В процессе стратегического управления Общество при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, также учитывает опасности, которые могут угрожать деятельности, оценивает перспективные направления деятельности, в которых Общество может достичь преимущества перед конкурентами, а также тщательно планирует необходимые ресурсы для достижения поставленных целей (финансовых, материально-технических, человеческих) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Общества. Стратегический риск может оказать существенное влияние на Общество, однако в настоящее время на основании вышеизложенного влияние данного риска рассматривается как несущественное.

22. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД

В 2015 году Компания не распределяла прибыль для выплаты акционерам.

Генеральный директор
Зотов Дмитрий Анатольевич

30 марта 2016 г.



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 48 листов

