wiseadvice
Consulting Group

Тел.: (495) 995-82-58
www.wiseadvice.ru

109456, г. Москва
Рязанский проспект,
д. 75, корп. 4

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам, руководству Акционерного общества «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции» и иным пользователям, по результатам проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 01.01.2015 г. по 31.12.2015 г.

Аудируемое лицо

Наименование	Акционерное общество «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции»
Государственный регистрационный номер (ОГРН)	1037739928852
Место нахождения	119048, г. Москва, ул. Ефремова, дом 8
ИНН / КПП	7704504286/770401001

Аудитор

Наименование организации	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовый и налоговый аудит»
Государственный регистрационный номер (ОГРН)	1107746565442
Место нахождения	109456, Москва, Рязанский проспект, д. 75, корп. 4
Наименование саморегулируемой организации	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»
Номер в реестре аудиторов саморегулируемой организации (ОРНЗ)	Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр 10503001776
ИНН / КПП	7705922952/ 770501001

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции» за 2015 год, состоящей из:

- бухгалтерского баланса на 31 декабря 2015 г.,
- отчета о финансовых результатах за Январь-Декабрь 2015 г.,
- отчета об изменениях капитала за Январь-Декабрь 2015 г.,
- отчета о движении денежных средств за Январь-Декабрь 2015 г.,
- пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Акционерного общества «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции» за период с 1 января по 31 декабря 2014 г. включительно была проверена другим аудитором — Закрытым акционерным обществом «Ваш аудит», аудиторское заключение которого датировано 30 марта 2015 г. и содержит безоговорочно положительное мнение о данной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ведущий аудитор
ООО «Финансовый и налоговый аудит»

Староверова Е.А.

«29» марта 2016 г.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2015 г.

	Коды		
Форма по ОКУД	0710001		
Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
по ОКПО	70283554		
ИНН	7704504286		
по ОКВЭД	65.23.2		
по ОКОПФ / ОКФС	67	16	
по ОКЕИ	384		

Организация **Акционерное общество "Управляющая компания "Бизнес и**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Управление инвестиционными фондами**

Организационно-правовая форма / форма собственности

Акционерное общество / частная

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

119048, Москва г, Ефремова ул, дом № 8

Пояснения	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	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	40	49	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	480	733	480
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	519	782	480
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	33 458	30 270	25 747
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	85 000	300 000	200 000
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	97 796	17 123	24 251
	Прочие оборотные активы	1260	12	12	26
	Итого по разделу II	1200	216 266	347 405	250 024
	БАЛАНС	1600	216 785	348 187	250 503

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	30 078	30 078	30 078
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	10 330	10 330	10 330
	Резервный капитал	1360	1 504	1 504	1 504
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	171 627	302 367	205 588
	Итого по разделу III	1300	213 539	344 279	247 500
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	848	2 488	2 379
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	2 398	1 420	625
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	3 246	3 908	3 004
	БАЛАНС	1700	216 785	348 187	250 503

Руководитель _____ (подпись) **Санин Константин Сергеевич** (расшифровка подписи)

25 марта 2016 г.

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2015 г.

	Коды		
Форма по ОКУД	0710002		
Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
по ОКПО	70283554		
ИНН	7704504286		
по ОКВЭД	65.23.2		
по ОКОПФ / ОКФС	67	16	
по ОКЕИ	384		

Организация **Акционерное общество "Управляющая компания "Бизнес и**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Управление инвестиционными фондами**

Организационно-правовая форма / форма собственности

Акционерное общество / частная

Единица измерения: в тыс. рублей

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
	Выручка	2110	192 043	138 720
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	192 043	138 720
	Коммерческие расходы	2210	-	-
6	Управленческие расходы	2220	(39 559)	(35 192)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	152 484	103 528
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	35 650	20 180
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	4 403	37
	Прочие расходы	2350	(3 332)	(2 212)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	189 205	121 533
	Текущий налог на прибыль	2410	(37 736)	(25 007)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(105)	(388)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	(209)	253
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	151 260	96 779

Форма 0710002 с.2

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	151 260	96 779
	СПРАВОЧНО Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	5	3
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ (подпись) Санин Константин Сергеевич (расшифровка подписи)

25 марта 2016 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО * ОГРН 1037739928352 * МОСКВА * Управляющая компания "Бизнес и инвестиции"

8

Отчет об изменениях капитала

за Январь - Декабрь 2015 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710003		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Организация **Акционерное общество "Управляющая компания "Бизнес и**	по ОКПО	70283554		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704504286		
Вид экономической деятельности **Управление инвестиционными фондами**	по ОКВЭД	65.23.2		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Акционерное общество / частная**	по ОКОПФ / ОКФС	67	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	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	30 078	-	10 330	1 504	205 588	247 500
За 2014 г. Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	96 779	96 779
в том числе: чистая прибыль	3211	X	X	X	X	96 779	96 779
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Форма 0710023 с.2

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 акций	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	30 078	-	10 330	1 504	302 367	344 279
За 2015 г. Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	151 260	151 260
в том числе: чистая прибыль	3311	X	X	X	X	151 260	151 260
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(282 000)	(282 000)
в том числе: убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(282 000)	(282 000)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3300	30 078	-	10 330	1 504	171 627	213 539

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	247 555	-	96 779	344 334
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	(55)	-	-	(55)
после корректировок	3500	247 500	-	96 779	344 279
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	205 643	-	96 780	302 423
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	(55)	-	-	(55)
после корректировок	3501	205 588	-	96 780	302 368
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

Форма 0710023 с.4

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Чистые активы	3600	213 539	344 279	247 500

Руководитель _____ Санин Константин Сергеевич
(подпись) (расшифровка подписи)

25 марта 2016 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО * ОГРН 1037739928852 * МОСКВА *
"Управляющая компания "Бизнес и инвестиции"

Отчет о движении денежных средств

за Январь - Декабрь 2015 г.

	Коды		
Форма по ОКУД	0710004		
Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
по ОКПО	70283554		
ИНН	7704504286		
по ОКВЭД	65.23.2		
по ОКОПФ / ОКФС	67	16	
по ОКЕИ	384		

Организация **Акционерное общество "Управляющая компания "Бизнес и**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Управление инвестиционными фондами**

Организационно-правовая форма / форма собственности

Акционерное общество / частная

Единица измерения: в тыс. рублей

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	192 749	131 265
в том числе: от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	192 123	131 262
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	4114	-	-
прочие поступления	4119	626	3
Платежи - всего	4120	(125 523)	(62 167)
в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(12 633)	(10 681)
в связи с оплатой труда работников	4122	(19 565)	(17 988)
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	(81 648)	(24 946)
	4125	-	-
прочие платежи	4129	(11 677)	(8 552)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	67 226	69 098
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	-	433 774
в том числе: от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	410 000
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	23 774
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	-	(510 000)
в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	(510 000)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-	(76 226)

Форма 0710004 с.2

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	773 953	-
в том числе: получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, вескелей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	773 953	-
Платежи - всего	4320	(764 700)	-
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	4322	(239 700)	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
	4324	-	-
прочие платежи	4329	(525 000)	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	9 253	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	76 479	(7 128)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	17 123	24 251
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	97 796	17 123
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	4 194	-

Руководитель _____ Санин Константин Сергеевич
(подпись) (расшифровка подписи)

25 марта 2016 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Бизнес и инвестиции" * МОСКВА *

Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб)

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Форма 0710005 с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5110	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5101	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

15

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
						Выбыло				
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2014 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2014 г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2014 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2014 г.	-	-	-	-	-

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
					Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные	5200	за 2015 г.	1 344	(1 295)	-	-	-	(10)	-	-	1 344	(1 305)
	5210	за 2014 г.	1 295	(1 295)	49	-	-	-	-	-	1 344	(1 295)
в том числе: Офисное оборудование	5201	за 2015 г.	1 295	(1 295)	-	-	-	-	-	-	1 295	(1 295)
	5211	за 2014 г.	1 295	(1 295)	-	-	-	-	-	-	1 295	(1 295)
Сооружения	5202	за 2015 г.	49	-	-	-	-	(10)	-	-	49	(10)
	5212	за 2014 г.	-	-	49	-	-	-	-	-	49	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности -	5220	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 операции по приобретению, модернизации и т.п.	5240	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2014 г.	-	49	-	(49)	-
в том числе: Гараж (г. Москва, ул. М. Якиманка, д.4)	5241	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2014 г.	-	49	-	49	-

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	-	-
в том числе:	5261	-	-
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	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	64 952	64 952	64 952
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог 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	
					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			первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5302	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5315	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5306	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5316	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5310	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-
в том числе:	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:	5326	-	-	-
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	
						выбыло					
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
Запасы - всего	5400	за 2015 г.	-	-	32	(32)	-	-	X	-	-
	5420	за 2014 г.	-	-	2	(2)	-	-	X	-	-
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2015 г.	-	-	32	(32)	-	-	-	-	-
	5421	за 2014 г.	-	-	2	(2)	-	-	-	-	-
Готовая продукция	5402	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе	5407	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5408	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5428	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:	5446	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
					поступление		выбыло			перевод из долго- в краткосроч-ную задолжен-ность		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнитель-ным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше-ние	списание на финансовый результат	восста-новление резерва		учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнитель-ным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5525	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2015 г.	30 270	-	31 070	1 933	(29 816)	-	-	-	33 458	-
	5530	за 2014 г.	25 747	-	29 416	235	(25 128)	-	-	-	30 270	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2015 г.	28 572	-	28 492	-	(28 572)	-	-	-	28 492	-
	5531	за 2014 г.	21 113	-	28 572	-	(21 113)	-	-	-	28 572	-
Авансы выданные	5512	за 2015 г.	201	-	1 830	-	(47)	-	-	-	1 985	-
	5532	за 2014 г.	286	-	37	-	(123)	-	-	-	201	-
Прочая	5513	за 2015 г.	1 497	-	748	1 933	(1 197)	-	-	-	2 981	-
	5533	за 2014 г.	4 348	-	807	235	(3 892)	-	-	-	1 497	-
в том числе: расчеты по налогам и взносам	5514	за 2015 г.	1 135	-	748	-	(834)	-	-	-	1 048	-
	5534	за 2014 г.	496	-	679	-	(40)	-	-	-	1 135	-
расчеты с разными дебиторами и кредиторами	5515	за 2015 г.	128	-	-	-	(128)	-	-	-	-	-
	5535	за 2014 г.	48	-	128	-	(48)	-	-	-	128	-
расчеты по причитающимся процентам	5516	за 2015 г.	235	-	-	1 933	(235)	-	-	-	1 933	-
	5536	за 2014 г.	3 804	-	-	235	(3 804)	-	-	-	235	-
Итого	5500	за 2015 г.	30 270	-	31 070	1 933	(29 816)	-	-	X	33 458	-
	5520	за 2014 г.	25 747	-	29 416	235	(25 128)	-	-	X	30 270	-

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	-	-	-	-	-	-
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше-ние	списание на финансовый результат		
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: кредиты	5552	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5575	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2015 г.	2 488	70	-	(1 709)	-	-	848
	5580	за 2014 г.	2 379	159	-	(50)	-	-	2 488
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2015 г.	97	70	-	(97)	-	-	70
	5581	за 2014 г.	50	97	-	(50)	-	-	97
авансы полученные	5562	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2015 г.	2 235	-	-	(1 612)	-	-	623
	5583	за 2014 г.	2 174	61	-	-	-	-	2 235
кредиты	5564	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2015 г.	155	-	-	-	-	-	155
	5586	за 2014 г.	154	1	-	-	-	-	155
в том числе: расчеты с персоналом по оплате труда	5567	за 2015 г.	155	-	-	-	-	-	155
	5587	за 2014 г.	154	1	-	-	-	-	155
Итого	5550	за 2015 г.	2 488	70	-	(1 709)	-	X	848
	5570	за 2014 г.	2 379	159	-	(50)	-	X	2 488

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
	5593	-	-	-

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2015 г.	за 2014 г.
Материальные затраты	5610	31	2
Расходы на оплату труда	5620	20 691	18 855
Отчисления на социальные нужды	5630	4 277	3 226
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	14 560	13 109
Итого по элементам	5660	39 559	35 192
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	39 559	35 192

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	1 420	2 142	(1 165)	-	2 398
в том числе: Оценочное обязательство на оплату отпусков	5701	1 420	2 142	(1 165)	-	2 397

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:	5811	-	-	-

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2015 г.	за 2014 г.
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-
в том числе: на текущие расходы	5901	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-

			На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	за 2015 г.	5910	-	-	-	-
	за 2014 г.	5920	-	-	-	-
в том числе:	за 2015 г.	5911	-	-	-	-
	за 2014 г.	5921	-	-	-	-

Пояснения к бухгалтерской отчетности Акционерного общества «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции» за 2015 год

22

Содержание

1. Общие сведения:
   1.1. Описание Общества.
   1.2. Основные виды деятельности Общества.
   1.3. Информация об органах управления.

2. Основные аспекты учетной политики:
   2.1. Общие сведения, организация бухгалтерской службы.
   2.2. Нематериальные активы.
   2.3. Основные средства.
   2.4. Материально-производственные запасы, товары.
   2.5. Расходы будущих периодов.
   2.6. Финансовые вложения.
   2.7. Учет займов и кредитов и затрат по обслуживанию.
   2.8. Доходы Общества.
   2.9. Расходы Общества.
   2.10. Капитал и резервы.
   2.11. Распределение прибыли.
   2.12. Инвентаризация.
   2.13. Критерии существенности.

3. Информация о рисках хозяйственной деятельности:
   3.1. Общая информация о потенциально существенных рисках хозяйственной деятельности.
      3.1.1. Перечень рисков, которые могут возникать в процессе осуществления деятельности на рынке ценных бумаг.
   3.2. Система управления рисками Общества.
   3.3. Процедуры по управлению рисками Общества.
   3.4. Методы управления рисками в Обществе.
   3.5. Управление отдельными видами рисков Общества.
   3.6. Система страхования рисков.
   3.7. Раскрытие информации об отдельных рисках Общества за 2015 г.

4. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса:
   4.1. Внеоборотные активы:
      4.1.1. Нематериальные активы.
      4.1.2. Основные средства и капитальные вложения.
   4.2. Оборотные активы:
      4.2.1. Запасы.
      4.2.2. Финансовые вложения.
   4.3. Капитал и резервы:
      4.3.1. Уставный, добавочный и резервный капитал.
      4.3.2. Распределение прибыли.
   4.4. Краткосрочные обязательства:
      4.4.1. Сведения по крупным кредиторам.
      4.4.2. Оценочные обязательства.
      4.4.3. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства.

5. Данные о забалансовых обязательствах.

6. Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах:
   6.1. Доходы по обычным видам деятельности.
   6.2. Расходы по обычным видам деятельности.
   6.3. Прочие доходы и расходы.
      6.3.1. Состав прочих доходов.
      6.3.2. Состав прочих расходов.
      6.3.3. Базовая прибыль (убыток) на акцию.

7. Информация о событиях после отчетной даты.

8. Раскрытие информации о связанных сторонах.

9. Заключение.

10. Приложения к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2015 г.

23

1. Общие сведения.

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности АО «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции» за 2015 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.1. Описание Общества.

Полное наименование: Акционерное общество «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции».

Сокращенное наименование: АО «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции».

ИНН 7704504286, КПП 770401001.

Место нахождения: Российская Федерация, 119048, г. Москва, ул. Ефремова, дом 8.

Государственная регистрация: свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 007093684 от 27 октября 2003 года, выданное межрайонной инспекцией МНС России № 46 по г. Москве, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1037739928852.

Лицензия:

- № 21-000-1-00629 от 31.12.2008 г., выданная Федеральной службой по финансовым рынкам России, с правом на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Срок действия не ограничен;
- № 077-12203-001000 от 07.05.2009 г., выданная Федеральной службой по финансовым рынкам России, с правом на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами. Срок действия не ограничен.

Общество является непубличным акционерным обществом.

Среднесписочная численность работников по состоянию на 01.01.2016 г. составила 7 (семь) человек.

1.2. Основные виды деятельности Общества.

Основными видами деятельности Общества в соответствии с Уставом и полученными лицензиями являются:

- управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами в соответствии с Федеральным законом «Об инвестиционных фондах»;
- управление резервами негосударственных пенсионных фондов;
- доверительное управление ценными бумагами.

Общество осуществляет указанные виды деятельности, как исключительные.

Общество не имеет филиалов и представительств.

Общество является Профессиональным Участником рынка ценных бумаг.

1.3. Информация об органах управления.

Органами управления Общества являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Директор – единоличный исполнительный орган.

Руководство текущей деятельностью Общества с 11.08.2010 г. осуществляет Директор Общества Санин Константин Сергеевич.

2. Основные аспекты учетной политики.

2.1. Общие сведения, организация бухгалтерской службы.

Бухгалтерский учет в организации ведется сотрудниками, на которых возложены обязанности по ведению бухгалтерского учета организации, под руководством главного бухгалтера.

Бухгалтерский учет в организации ведется в соответствии с рабочим планом счетов, разработанным на основе типового Плана счетов бухгалтерского учета, рекомендуемого организациям к использованию Приказом Минфина Российской Федерации от 31.10.2000 г. N 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

В целях обеспечения необходимого качества ведения бухгалтерского учета организация ведет документооборот в соответствии с графиком документооборота, утвержденным руководителем.

Для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности ведутся регистры бухгалтерского учета на машинных носителях информации.

Обработка учетной информации осуществляется автоматизированным способом с помощью

бухгалтерской программы «1С: Бухгалтерия».

2.2. Нематериальные активы.

При отнесении объектов в состав нематериальных активов Общество руководствуется критериями, перечисленными в пункте 3 ПБУ 14/2007 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007).

Срок полезного использования НМА устанавливается исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования НМА в соответствии с законодательством РФ или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования НМА, обусловленного соответствующими договорами.

В отношении НМА, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на двадцать лет.

Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования производится линейным методом. Общество не осуществляет переоценку объектов НМА и не проводит проверку на обесценение НМА.

2.3. Основные средства.

Критериями отнесения имущества в состав основных средств являются условия, перечисленные в пункте 4 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01.

Активы, удовлетворяющие условиям пункта 4 ПБУ 6/01, стоимость которых за единицу не превышает 40 000 рублей, учитываются Обществом в качестве материально-производственных запасов.

Срок полезного использования основных средств определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету с учетом классификации основных средств, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. N 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Определение конкретного срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

В случае приобретения ОС, бывших в употреблении, Общество определяет норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущим собственником. В том случае, если предмет невозможно отнести ни к одной амортизационной группе, организация самостоятельно определяет срок его полезного использования на основании приказа руководителя.

Амортизация объектов основных средств начисляется линейным способом

Организация не осуществляет переоценку объектов ОС.

2.4. Материально-производственные запасы, товары.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости приобретения и отражаются на счете10 «Материалы».

На основании пункта 16 ПБУ 5/01 при отпуске материально-производственных запасов в эксплуатацию их оценка производится по средней себестоимости.

2.5. Расходы будущих периодов.

В составе РБП учитываются расходы, произведенные в отчетном периоде, которые обуславливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов.

Расходы будущих периодов подлежат списанию равномерно в течение периода, к которому они относятся.

Сроки списания РБП регулируются организацией самостоятельно (устанавливаются приказом руководителя), если иное не следует из законодательных или иных нормативных актов, относящихся к данному объекту учета.

2.6. Финансовые вложения.

Единицей учета финансовых вложений является серия, партия, однородная совокупность финансовых вложений.

Аналитический учет финансовых вложений ведется на счете 58 «Финансовые вложения» по организациям, в которые осуществлены эти вложения.

35

В соответствии с пунктом 20 ПБУ 19/02 корректировка финансовых вложений, по которым определяется рыночная стоимость, производится Обществом ежеквартально.

В соответствии с пунктом 26 ПБУ 19/02, при выбытии финансовых вложений (за исключением ценных бумаг), по которым текущая рыночная стоимость не определяется, организацией оценка финансовых вложений производится по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

В соответствии с пунктом 26 ПБУ 19/02, при выбытии финансовых вложений (за исключением ценных бумаг), по которым текущая рыночная стоимость не определяется, Обществом оценка финансовых вложений производится по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

При выбытии ценных бумаг оценка финансовых вложений производится по первоначальной стоимости каждой единицы ценных бумаг.

На основании пункта 38 ПБУ 19/02 Общество проводит проверку наличия устойчивого снижения стоимости финансовых вложений один раз в квартал по состоянию на дату составления промежуточной бухгалтерской отчетности.

2.7. Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию.

Проценты за пользование заемными средствами включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов исходя из условий предоставления займа (кредита).

В соответствии с пунктом 8 Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 06.10.2008 г. N 107н (далее - ПБУ 15/2008) дополнительные затраты по займам включаются в состав прочих расходов единовременно.

2.8. Доходы общества.

Доходы Общества учитывать в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации».

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от реализации услуг по доверительному управлению имуществом и доверительному управлению ценными бумагами.

Выручка признается в том отчетном периоде, в котором организация признает задолженность покупателя согласно условиям договора, независимо от фактического поступления денежных средств или иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями Общества

2.9. Расходы Общества.

Расходы Общества учитывать в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов или возникновения обязательств.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с выполнением работ и оказанием услуг.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежном выражении или иной форме или величине кредиторской задолженности.

Расходы, отличные от расходов от обычных видов деятельности, считаются прочими расходами организации.

2.10. Капитал и резервы.

Общество создает резерв по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном нормами статьи 266 НК РФ.

Резервы предстоящих расходов и платежей Обществом не создаются.

2.11. Распределение прибыли.

Распределение прибыли осуществляется на основании соответствующих решений акционеров.

Обществом не создаются фонды специального назначения за счет прибыли и других источников. Общество не резервирует средства нераспределенной прибыли в качестве финансового обеспечения производственного развития и иных аналогичных мероприятий по приобретению (созданию) нового имущества.

2.12. Инвентаризация.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Общество проводит инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Состав инвентаризационной комиссии, сроки и порядок ее деятельности определяются приказом руководителя.

2.13. Критерии существенности.

При формировании показателей бухгалтерского и налогового учета, а также во всех случаях использования в нормативно-правовых актах принципа существенности, в Обществе устанавливается уровень существенности, который служит основным критерием признания фактов существенными. Существенными признаются обстоятельства, значительно влияющие на достоверность отчетности. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5% (пяти процентов).

3. Информация о рисках хозяйственной деятельности.

3.1. Общая информация о потенциально существенных рисках хозяйственной деятельности Общества.

Общество не подвержено существенным рискам сопутствующим хозяйственной деятельности, так как операционные, финансовые (рыночные, кредитные риски и риск потери ликвидности), комплаенс, налоговые риски контролируются на основании внутренних документов Общества, описывающих методы и процедуры управления такими видами рисков и не превышают риск-аппетита Общества.

Следующие внутренние документы устанавливают и описывают систему управления рисками в Обществе:

- Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.
- Правила организации и осуществления внутреннего контроля.

Общество не инвестирует собственные активы в финансовые инструменты (акции, облигации, фьючерсные и опционные контракты и др.), в связи с этим активы Общества не подвержены рыночным, кредитным рискам и рискам потери ликвидности. Общество осуществляет размещение свободных денежных средств на расчетных счетах и вкладах в надежных кредитных организациях. Общество обладает высоким уровнем ликвидности активов, уровень абсолютной ликвидности по данным бухгалтерского баланса (ББ) на конец 2015 г. составляет около 216 % (денежные средства (стр. 1250 ББ) 97 796 тыс. руб. + краткосрочные финансовые вложения (стр. 1240 ББ) 85 000 тыс. руб./ текущие обязательства (стр. 1520 ББ) 848 тыс. руб.).

Так как Общество осуществляет лицензируемые виды деятельности, связанные с доверительным управлением активами паевых инвестиционных фондов, активами клиентов индивидуального доверительного управления, финансовый результат Общества зависит от следующих показателей:

- стоимость активов под управлением;
- Доходности портфелей под управлением.

Данные показатели могут изменяться в связи с рисками, которым подвержена деятельность по доверительному управлению активами.

3.1.1. Перечень рисков, которые могут возникать в процессе осуществления деятельности на рынке ценных бумаг.

СИСТЕМНЫЕ - риски связанные с функционированием финансового рынка как системы в целом, в частности рынка ценных бумаг, банковской системы, учетной системы, торговой системы, системы клиринга и т.д. К системным рискам можно отнести «кризис доверия» среди инвесторов, создающим ситуацию неликвидности на рынке.

К системным рискам можно отнести:

Социально-политические – риски радикального изменения политического или экономического курса, особенно при смене Президента, Парламента, Правительства, риск социальной нестабильности, риск начала военных действия.

Правовые риски – риски связанные с несовершенством правового поля регулирования финансового рынка в целом и рынка ценных бумаг в частности, риски принятия или внесения изменений в нормативные правовые акты, регулирующие тот или иной сегмент системы, повлекшие изменение существующей системы и негативно отразившееся на функционировании системы в целом и положение конкретных участников системы.

НЕСИСТЕМНЫЕ - риски связанные с деятельностью конкретного участника фондового рынка: эмитента, инвестора, профессионального участника рынка ценных бумаг, торговых площадок, банков, регулятора, прочее.

Несистемные риски можно разделить на следующие виды рисков:

Экономические риски (финансовые риски) – риски возникновения неблагоприятных событий экономического характера. Среди таких рисков можно выделить следующие виды рисков:

а) Рыночные – риск возникновения у Общества убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Общества, а также курсов иностранных валют (или) драгоценных металлов.

К рыночным рискам можно отнести следующие виды рисков:

- ***Селективный*** – риск неправильного выбора ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании портфеля. Риск связан с неверной оценкой инвестиционных качеств ценных бумаг.
- ***Ценовой*** - риск потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения цен на краткосрочные спекулятивные и долгосрочные стратегические вложения в финансовые инструменты.
- ***Валютный*** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым организацией позициям в иностранных валютах.
- ***Процентный*** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам организации.
- ***Инфляционный*** – риск того, что при высокой инфляции доходы, получаемые инвесторами от ценных бумаг, обесцениваются с точки зрения реальной покупательской способности быстрее, чем растут, при этом инвестор несет реальные потери.

б) Кредитный риск – вероятность потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств перед обществом в соответствии с условиями договора. Данный риск определяется как риск финансовой потери вследствие невыполнения своих обязательств стороной, с которой заключается соглашение (риск контрагента), или вследствие понижения инвестиционного рейтинга контрагента или иных обстоятельств приводящих к дефолту (кредитный риск, связанный с эмитентом).

в) Риск потери ликвидности – вероятность финансовых потерь вследствие неспособности обеспечить исполнение финансовых обязательств в полном объеме; риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.

Стратегический риск – риск возникновения у Общества убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Общества (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Общества, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Общество может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материальных, человеческих) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Общества.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Общества и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения инвестиционных операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Общества и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Обществом информационных и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск включает:

- **риск процессов** – вероятность потерь, связанная с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учетом и отчетностью; отсутствием или несовершенством внутренних процедур и регламентов проведения операций и систем контроля;
- **риск действия сотрудников** – вероятность потерь, связанная с возможными ошибками сотрудников, в том числе управленческого характера, их мошенничеством, противоправным действием (бездействием), злоупотреблением, недостаточной компетентностью, отсутствием надлежащего контроля;
- **риск информационных технологий, технологические риски** – вероятность потерь, обусловленная несовершенством используемых технологий, нарушений в функционировании технических систем, ошибки и сбои в электронных системах коммуникации и в программном обеспечении Общества;
- **риски чрезвычайных ситуаций, в том числе природного и техногенного характера** – вероятность потерь, связанная с непосредственным физическим вмешательством в деятельность Общества (стихийные бедствия, пожары, ограбления, терроризм, влияние криминальной среды).
- **риск ущерба от мошеннических действий сотрудников Общества** – вероятность потерь, связанных с хищением чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием с целью приобрести незаконную финансовую выгоду при совершении сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами. Использование служебной информации, приводящее к нарушению прав клиентов и /или контрагентов при совершении сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами;
- **риск ошибок внешних партнеров, мошенничество и злонамеренные действия посторонних лиц (не сотрудников Общества)** – вероятность потерь, связанных с ошибками партнеров Общества, мошенничества и злонамеренными действиями третьих лиц.

Операционный риск контролируется в Организации на основе надлежащих управленческих процедур, включающих адекватные учетные регистры, адекватный внутренний контроль в

области учета, сильную функцию внутреннего аудита (осуществляется контролером компании), независимую от трейдинга и доходной части бизнеса, четкие лимиты, установленные персоналу, политики в области менеджмента и контроля рисков, разделение трейдинга и бэк-офиса.

Контрагентские/Клиентские риски – риски, обусловленные задержкой или отказом оплаты услуг или иными неправомерными действиями контрагентов/клиентов.

Комплаенс риск – риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Общества в результате несоблюдения ею законодательства Российской Федерации, внутренних документов Общества, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся инвестиционной деятельности:

- несоблюдение Обществом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- признание сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами недействительными или увеличение обязательств Общества по причине неверно составленной документации;
- превышение полномочий сотрудников Общества при заключении договоров.

Правовой риск (считается частью комплаенс риска) – вероятность потерь вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неверное составление документов, неправильные юридические консультации), вследствие несоблюдения Управляющей компанией или ее контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также из-за несовершенства правовой системы.

Корпоративные риски – риски, возникающие при конфликте интересов между собственником (-ками) Общества (акционерами) и менеджментом/персоналом Общества, представляющими акционеров в бизнесе. Такого рода риски возникают в том случае, когда менеджмент/персонал Общества берет на себя решения, которые противоречат, установленным при создании, целям и задачам Общества в силу личного интереса, недостаточности стимулов или недостаточностью надзора за их действиями.

Репутационные риски – риск возникновения у Общества убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в Обществе негативного представления о финансовой устойчивости Общества, качестве оказываемых ею услуг или характера деятельности в целом.

В связи с тем, что деятельность Общества осуществляется на территории Российской Федерации, то указанные виды рисков концентрируются в данной стране.

3.2. Система управления рисками Общества.

Система управления рисками Общества, основанная на комплексном подходе к каждому риску при осуществлении профессиональной деятельности, включает в себя следующие меры по снижению рисков:

- идентификацию потенциальных источников рисков, характерных для профессиональной деятельности Общества на рынке ценных бумаг;
- разработку базовых принципов управления рисками в Обществе;
- выработку рекомендаций по управлению рисками;

- выделение рисков, наиболее существенных для Общества, которые поддаются управляющему воздействию;
- оценку вероятности возникновения тех или иных негативных событий (явлений);
- выработку политики в отношении пределов допустимого для Общества риска;
- формализацию принципов управления исками в Обществе;
- анализ причин возникновения рисков;
- разработку внутренних процедур по управлению рисками;
- анализ документации (включая внутренние документы Общества) и выработка заключений на предмет соответствия положений документов допустимому риску, определенному политикой Общества;
- оценку способности Общества компенсировать воздействие нежелательных (негативных) событий (явлений);
- разработку и принятие методики оценки рисков, выработка индикаторов рисков;
- мониторинг участков повышенного риска;
- систему отчетности по рискам;
- оценку эффективности существующей в Обществе системы внутреннего контроля, предусмотренного для снижения конкретных типов рисков;
- автоматизированные и ручные контроли, которые встроены в бизнес процессы для уменьшения уровня рисков.

Ответственность за организацию системы управления рисками Общества несет Директор. Контролер и Риск-менеджер совместно разрабатывают совместно процедуры по управлению рисками, устанавливают методы анализа, оценки, снижения рисков, устанавливают лимиты. Контролер не реже одного раза в квартал проводит оценку управленческой и внутренней отчетности.

Управление отдельными видами рисков также осуществляют подразделения Общества, непосредственно совершающие сделки на рынке ценных бумаг, подразделения, оформляющие совершенные сделки и операции, подразделения, ведущие внутренний учет совершенных сделок и операций, подразделения управленческого и бухгалтерского учета, аналитические подразделения.

3.3. Процедуры по управлению рисками Общества.

Процедуры по каждому виду риска профессиональной деятельности включают:

- идентификацию, анализ, оценку каждого вида риска;
- установлений ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями Общества сделок и операций с ценными бумагами и финансовыми инструментам;
- перераспределение рисков;
- установление ответственности за несоблюдение установленных Обществом ограничений.

3.4. Методы управления рисками в Обществе.

Финансовыми методами управления рисками, возникающими при осуществлении Обществом профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, являются:

- диверсификация;
- лимитирование:
  - установление системы качественных показателей и лимитов к структуре и составу портфеля финансовых инструментов;
  - установление лимитов по отдельным операциям и финансовым инструментам;
  - установление лимитов на контрагентов/эмитентов;
- хеджирование;
- иные финансовые методы, определяемы Обществом.

Организационными методами управления рисками, возникающими при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, являются действия сотрудников Общества,

ответственных за управление рисками в соответствии с их должностными обязанностями и внутренними процедурами, а также сотрудников Общества, осуществляющих совершение сделок и операций, ведение управленческого и бухгалтерского учета, проведение аналитических исследований.

В отдельных случаях Общество может использовать в качестве дополнительных методов управления рисками следующие:

- банковскую гарантию;
- страхование профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- другие методы, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации, нормативным правовым актам, регулирующим рынок ценных бумаг.

3.5. Управление отдельными видами рисков Общества.

Кредитный риск.

В целях управления кредитным риском аналитические подразделения Общества с ежемесячной периодичностью формируют для контролера и руководителя Общества аналитический материал, содержащий соответствующую информацию (качественную оценку) по эмитентам, отраслям, регионам и странам, по видам долговых ценных бумаг, по срокам заимствований, по виду обеспечения и другим критериям.

Метод оценки кредитного риска.

Оценка кредитного риска складывается из оценки величины риска, оценки качества эмитента (контрагента) и сроков заимствований (проведения операций).

Методы управления кредитным риском.

- установление лимитов на суммы сделок/операций:
  - с определенным контрагентом или группой контрагентов;
  - с определенным видом финансовых инструментов;
  - в зависимости от сроков обязательств;
- осуществление мониторинга принятого кредитного риска (состояние заемщика, состояние обеспечения).

В целях уменьшения риска Общество тщательно проверяет своих контрагентов на право осуществления того или иного вида деятельности, не предъявлялись ли к контрагенту претензии со стороны органов исполнительной власти и т. д.

Контроль кредитных рисков.

Контроль кредитных рисков состоит в контроле за соблюдением установленных лимитов, проверке финансового состояния контрагентов Общества в процессе реализации установленных Обществом процедур по отбору контрагентов.

Рыночный риск.

Ежедневно Общество проводит расчет величины рыночных рисков по всем финансовым инструментам, входящим в портфели ценных бумаг по договорам доверительного управления.

Анализ рыночных рисков осуществляется не реже, чем с ежемесячной периодичностью

Метод оценки рыночного риска.

Оценка рыночного риска осуществляется на основе определения балансовой стоимости активов, подверженных риску потерь на определенном периоде времени (Value at Risk).

Методы управления рыночным риском.

- установление системы лимитов, ограничивающих максимальный объем вложений в отдельные виды ценных бумаг;
- установление системы лимитов, основанной на оценке чувствительности активов, находящихся в доверительном управлении, к факторам, влияющим на величину рыночных рисков, ограничивающих величину потенциальных потерь (stop-loss»);
- лимитирование и контроль VaR (максимально возможные убытки портфеля);
- лимитирование и контроль TE (tracking error);
- диверсификация.

Контроль рыночных рисков.

Контроль рыночных рисков состоит в контроле за соблюдением установленных лимитов.

Риск потери ликвидности.

Метод оценки риска потери ликвидности.

Для оценки риска потери ликвидности Общество производит расчет показателей ликвидности по каждому портфелю доверительного управления в режиме реального времени и в перспективе.

Методы управления риском потери ликвидности.

Установление нормативов (мгновенной, текущей, долгосрочной) ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери ликвидности в портфелях доверительного управления.

Контроль риска потери ликвидности.

Контроль риска потери ликвидности должен в основном выполняться на основании уровня ликвидности портфеля, стресс тестирования (сценарном анализе) и средних оттоков из портфеля.

Контрагентские риски.

Метод оценки контрагентского риска.

Измерение контрагентского риска может быть заложено в стресс тестировании по сценарию дефолта эмитента и страны.

Методы управления контрагентским риском.

Управление контрагентским риском осуществляется с помощью разработанных методик по выбору эмитента и установлению лимитов концентрации (абсолютных или относительных) в зависимости от кредитного качества эмитента, выпуска или группы, в которую входит эмитент, а также лимита на VaR.

Контроль контрагентского риска.

Осуществляется на основании внутреннего документа Общества по управлению риском контрагента и методик установления лимитов на контрагентские риски, в том числе на кредитные организации при размещении средств в депозиты.

Операционный риск.

Выявление операционного риска осуществляется на основе анализа всех условий функционирования Общества, в том числе:

- анализа изменений технологий в финансовой сфере, финансовых инноваций, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Общества на рынке ценных бумаг;
- анализа подверженности операционному риску деятельности на рынке ценных бумаг в качестве профессионального участника;
- анализа отдельных операций и сделок на рынке ценных бумаг;
- анализа внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией и др.

Методы оценки операционного риска.

Оценка операционного риска состоит в оценке с установленной периодичностью вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым потерям, оценке размера потенциального ущерба или оценке возможной прибыли.

При реализации операционного риска могут возникать следующие потери:

- снижение стоимости активов в портфелях доверительного управления;
- денежные выплаты на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- денежные выплаты клиентам и контрагентам, а также сотрудникам Общества в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине общества;
- затраты на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

И косвенный ущерб (потери, возникающие при реализации рискового события, размер которых можно измерить в денежных единицах):

- недополученный доход, в том числе из-за потери клиентов;
- снижение качества услуг и, как следствие, потеря клиентов;
- снижение качества процессов, и, как следствие, дополнительные расходы;
- потеря репутации и, как следствие, потеря клиентов.

Методы управления операционным риском.

Основным методом минимизации операционного риска является организация и осуществление внутреннего контроля в Обществе, разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения и оформления операций и сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Мониторинг и непосредственное управление операционными рисками осуществляется структурными подразделениями Общества, которые выполняют, связанные с операционным риском, бизнес-процессы. Ответственные подразделения отвечают за соблюдение установленных в Обществе процедур, направленных на снижение операционных рисков, а также за предоставление точной и полной информации и отчетности по вопросам управления операционными рисками в своих подразделениях.

Указанный вид риска управляется через четкую организацию управления в Обществе, включая обеспечение адекватных юридических ресурсов.

Контроль операционных рисков.

Операционный риск контролируется Контролером в Обществе на основе надлежащих управленческих процедур, включающих адекватные учетные регистры, адекватный внутренний контроль в области учета, функцию комплаенса (являющеюся составной частью внутреннего контроля), независимую от трейдинга и доходной части бизнеса, четкие лимиты, установленные персоналу, политику в области менеджмента и контроля рисков, а также через соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Общества, надлежащей подготовки персонала, регулярной выверки первичных документов и счетов по проводимым операциям на рынке ценных бумаг.

Комплаенс риск.

Методы оценки комплаенс риска.

Риск оценивается путем осуществления проверок на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации, саморегулируемых организаций, членом которых является Общество, внутренних документов Общества, заключенных Обществом договоров в процессе осуществления деятельности. Частью комплаенс риска является **правовой риск**.

При оценке уровня риска Общество ориентируется на следующие показатели:

- возрастание (сокращение) количества обращений, заявлений и жалоб к Обществу;
- возрастание (сокращение) количества случаев нарушения действующего законодательства Российской Федерации;
- возрастание (сокращение) числа и размеров выплат денежных средств Обществом на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Обществом и в пользу Общества;
- возрастание (сокращение) числа и размеров выплат денежных средств Обществом по итогам рассмотренных обращений, заявлений и жалоб к Обществу;
- применение мер воздействия к Обществу со стороны регулирующих деятельность Общества органов.

Методы управления комплаенс риском.

Управление комплаенс риском осуществляется в целях уменьшения (исключения):

- нарушений Обществом и/или ее сотрудниками требований законодательства Российской Федерации;
- убытков, понесенных Обществом в связи с нарушением Обществом и/или ее сотрудниками требований законодательства Российской Федерации;
- возможных предписаний со стороны регулирующих деятельность Общества органов;
- получений претензий со стороны клиентов и контрагентов Общества;
- убытков, понесенных клиентами Общества в связи с нарушением Обществом и/или ее сотрудниками требований законодательства Российской Федерации и договорных условий с клиентом.

Указанный вид риска управляется через четкую организацию управления в Обществе, включая обеспечение адекватных ресурсов в комплаенсе

- контроль достоверности отчетности, предоставляемой в соответствующие федеральные органы исполнительной власти, иной публикуемой информации, представляемой клиентам и контрагентам, другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования конфиденциальной или инсайдерской информации лицами, имеющими доступ к такой информации, личных интересах;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к сотрудникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Общества;
- соблюдение принципа «Знай своего клиента» в соответствии с Программой идентификации и изучения клиентов Управляющей компании и иных участников операций (сделок), являющейся частью Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и формированию терроризма;
- наличие утвержденных порядков, процедур, технологий, регламентов совершения и оформления сделок и операций, заключения договоров;
- наличие внутреннего порядка согласования (визирования) сотрудниками, осуществляющих юридическое сопровождение, и Контролером заключаемых обществом договоров, оформляемых от имени Общества доверенностей и иных документов, устанавливающих права и обязанности для Управляющей компании, ее клиентов и сотрудников;
- направление запросов в федеральный орган исполнительной власти, саморегулируемые организации и ассоциации, членом которых является Управляющая компания, при наличии неясности в нормативно-правовой базе;
- проверка и текущий мониторинг на соответствие деятельности Общества действующему законодательству (проверка договоров, внутренних процедур и регламентов, сделок и т. д.);
- установление процедур, направленных на предотвращение совершения нарушений в процессе осуществления деятельности Управляющей компанией;
- контроль сроков устранения нарушений;
- соблюдение требований законодательства Российской Федерации, внутренних процедур и иных внутренних документов Общества.

Контроль комплаенс рисков.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль за соответствием деятельности Общества действующему законодательству Российской Федерации, документам саморегулируемых организаций, членом которых является Общество, учредительным и внутренним документам Общества, договорным условиям.

Правовой риск.

Методы оценки правового риска.

Риск оценивается путем анализа действующего законодательства Российской Федерации и изменений в него, учредительных и внутренних документов Общества; анализа договоров с клиентами, контрагентами, сторонними организациями, оформляемых от имени Общества доверенностей и прочих, юридически значимых для компании, документов.

Методы управления правовым риском.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Для управления правовым риском в Обществе применяются следующие методы:

- наличие внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых Обществом договоров, оформляемых от имени Общества доверенностей и иных документов, устанавливающих права и обязанности для Общества, ее клиентов и сотрудников;
- мониторинг действующего законодательства Российской Федерации, контроль за появлением новых нормативных актов (утвержденных, но не вступивших в силу);
- своевременность и порядок информирования сотрудников Общества об изменениях действующего законодательства Российской Федерации;
- соблюдение требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Общества, документов саморегулируемых организаций, членом которых является общество, и заключенных договоров.

Контроль правовых рисков.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль за соответствием установленных правил и процедур, учредительных и внутренних документов Общества действующему

законодательству Российской Федерации, документам саморегулируемых организаций, членом которых является Общество.

Репутационный риск.

Методы оценки репутационного риска.

При оценке уровня риска потери репутации Общество ориентируется на следующие показатели:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения об Обществе, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими профессиональными участниками за определенный период времени;
- снижение или возрастание вероятности несвоевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также признаков возможного вовлечения Общества или ее сотрудников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- выявление признаков, дающих основание полагать, что создаются условия для уклонения от предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации процедур Обязательного контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- несоблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, приводящее к ненаправлению в Росфинмониторинг информации о сделках, которые (в том числе в соответствии с рекомендациями международных и иностранных организаций, осуществляющих деятельность в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Общества;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Обществе, использования сотрудниками в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Обществом.

Методы управления репутационным риском.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Общества перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, саморегулируемыми организациями, членом которых является Общество.

В целях минимизации риска потери деловой репутации применяются следующие подходы:

- принятие своевременных мер по устранению выявленных нарушений в деятельности Общества;
- соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций Общества;
- контроль достоверности раскрываемой и публикуемой информации об Обществе и ее деятельности, представляемой информации учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Обществе информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и сотрудникам Общества информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях об Обществе из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая интернет), иных источников;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к сотрудникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Общества;
- соблюдение принципа «Знай своего клиента» в соответствии с Программой идентификации и изучения клиентов Общества и иных участников операций (сделок), являющейся частью Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- соблюдение принципов профессиональной этики;
- принятие своевременных мер по устранению выявленных нарушений в деятельности Общества.

Контроль репутационных рисков.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль соблюдения порядка управления риском потери деловой репутации, устанавливается порядок стимулирования сотрудников, позволяющий учитывать степень их участия в управлении риском потери деловой репутации.

3.6. Система страхования рисков.

Страхование рисков, связанных с осуществлением деятельности на рынке ценных бумаг, в соответствии с решением органов управления Общества может осуществляться в форме:

- выплаты по договору страхования имущества (включая электронное оборудование) от гибели и/или повреждения;
- выплаты по договору страхования рисков, связанных с осуществлением деятельности;
- средств страховых и гарантийных фондов, созданных при участии Общества;
- гарантий и поручительств третьих лиц;
- иное.

3.7. Раскрытие информации об отдельных рисках Общества за 2015 г.

Контрагентский риск.

Общество осуществляет деятельность на финансовом рынке с надежными контрагентами, эмитентами, кредитными организациями.

Основные контрагенты, с которыми Общество осуществляло деятельность на финансовом рынке при осуществлении доверительного управления активами клиентов:

- АО «Независимая регистраторская компания»;
- ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»;
- ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- ООО «СДК «Гарант»;
- ПАО «ЛУКОЙЛ»;
- Филиал Петрокоммерц ПАО Банка «ФК Открытие».

В связи с этим контрагентский риск у Общества отсутствует.

Кредитный риск.

У Общества отсутствует сомнительная (в том числе просроченная) дебиторская задолженность.

У Общества отсутствуют обесценивавшиеся предоставленные займы.

Общество не инвестирует собственные активы в долговые финансовые инструменты.

Одним из основных дебиторов Общества на конец 2015 г. являются:

- АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»;
- Филиал Петрокоммерц ПАО Банка «ФК Открытие»;
- ООО «Гео-Сити»;

- ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- АНО ДПО «Высшая школа финансового управления МВШЭ».

Договора с указанными дебиторами предполагают оказание услуг по предоплате или оплате после оказания услуг, в зависимости от предмета договора. Указанные организации обладают соответствующей правоспособностью и хорошей деловой репутацией. Текущее финансовое состояние данных организаций обеспечивает их способность получать постоянный денежный поток и доходы в будущих периодах.

В 2015 г. кредитный риск увеличился вследствие ухудшения экономической ситуации в России.

Рыночный риск.

Платежи в 2015 г. осуществлялись в основном в российских рублях, что не привело к существенным убыткам вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Риски отсутствуют, так как Общество не покупает финансовые инструменты на собственную позицию.

Общество не инвестирует собственные активы в финансовые инструменты (акции, облигации, фьючерсные и опционные контракты и др.), в связи с этим активы Общества не подвержены напрямую рыночным рискам.

Риск потери ликвидности.

На конец 2015 г. Основными кредиторами Общества являются:

- АО «Независимая регистраторская компания»;
- ПАО «ВЫМПЕЛКОМ»;
- ООО «Телеком сервис М»;
- ИФНС России № 4 по г. Москве.

Кредиторская задолженность по указанным контрагентам составляет менее 90 дней.

Общество не выдавало обеспечения.

У Общества не было неоплаченных активов в 2015 г.

Общество не находится на стадии банкротства и ликвидации. Уровень риска ликвидности приближен к нулю.

Общество не устанавливает договорные правоотношения с организациями, которые находятся в стадии банкротства или ликвидации. При осуществлении доверительного управления активами клиентов, клиент несет риск дефолта эмитента, при котором в отношении эмитента может начаться процедура банкротства и ликвидации. В таком случае Общество в качестве доверительного управляющего представляет интересы клиента в суде и осуществляет все юридические и фактические действия в судебных процессах и процессах, связанных с банкротством эмитента. В случае наступления рискового события, касающейся процедуры банкротства эмитента, если в портфеле клиента находится долговые инструменты такого эмитента, Общество осуществляет управление рисками в соответствии с порядком работы с проблемными активами клиентов Общества.

Правовой риск.

Правовая система в Российской Федерации развита недостаточно. В связи с этим, не исключен риск противоречивого или произвольного толкования и применения законов и правил, регулирующих инвестиции в ценные бумаги. Существует также опасность коллизии местных, региональных и федеральных законодательных норм. Сохраняется риск неполучения инвесторами реальной компенсации в судах Российской Федерации в связи с нарушением законодательства или при имущественном споре.

Помимо этого Налоговая система Российской Федерации находится в процессе развития и подвержена различным толкованиям и постоянным изменениям. В результате, сегодняшняя трактовка и толкование существующих законов и порядков может быть изменена в будущем. Более того, эти изменения могут иметь обратную силу.

Социально - политический риск.

Общество осуществляет деятельность по доверительному управлению на территории Российской Федерации

Не смотря на это, мировые экономические механизмы обладают тесной взаимностью, и нестабильность в экономиках ряда стран, при благоприятной ситуации в экономиках других стран, может сказываться на мировой конъюнктуре товарных и фондовых рынков. Помимо этого ситуацию нестабильности в экономиках отдельных стран могут усугублять риски, связанные с возможностью изменения политической ситуации, экспроприации, национализации, проведения политики, направленной на ограничение инвестиций в отрасли экономики, являющейся сферой особых государственных интересов.

Все эти факторы могут привести к высокой волатильности мировых фондовых индексов, цен на товары и услуги в целом.

Репутационный риск.

Общество осуществляет контроль качества предоставляемых услуг и регулярные опросы клиентов о качестве предоставляемых услуг и их удовлетворенности.

Деятельность Общества направлена на осуществление социально ответственного бизнеса.

Об иных рисках.

Деятельности Общества могут сопутствовать стратегические риски, операционные риски, корпоративные риски, комплаенс риски. Описание данных рисков указано выше. Общество оценивает данные риски как приближенные к нулю, в связи с наличием в Обществе эффективной системы внутреннего контроля и управления исками.

4. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса.

4.1. Внеоборотные активы.

4.1.1. Нематериальные активы.

В Обществе на 31.12.2015 г. *нематериальные* активы отсутствуют.

4.1.2. Основные средства и капитальные вложения.

По состоянию на 01.01.2016 г. Общество не переоценивало основные средства.

Изменение первоначальной стоимости основного средства в 2015 г. по группам отражено в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в разделе 2 «Основные средства».

Основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются, на балансе Общества нет.

4.2. Оборотные активы.

4.2.1. Запасы.

Наличие и движение по видам запасов в 2015 г. отражено в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в разделе 4 «Запасы».

4.2.2. Сведения по крупным дебиторам.

Суммы наиболее крупных дебиторских задолженностей относятся на расчеты по доверительному управлению и представляют собой начисленное вознаграждение за 2015 г., а именно:

Контрагент	Задолженность на 31.12.2015 г., тыс. руб.
ЗАО «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции» «Д. У.» « ЗПИФ недвижимости «Первый семейный фонд»	4 881
ЗАО «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции» «Д.У.» ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Второй семейный фонд»	6 483
Пайщик Договор № Д-УК-09/007 от 18.05.2009 г.	7 765
Пайщик Договор № Д-УК-09/009 от 08.06.2009 г.	5 446
Пайщик Договор № Д-УК-09/010 от 08.06.2009 г.	258

Пайщик Договор № Д-УК-09/011 от 08.06.2009 г.	3 080
Пайщик Договор № Д-УК-12/014 от 23.05.2012 г.	579
Итого:	**28 492**

В составе дебиторской задолженности отражены прочие крупные дебиторы:

Контрагент	Задолженность на 31.12.2015 г., тыс. руб.
АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»	1 699
Филиал Петрокоммерц ПАО Банка «ФК Открытие»	1 933
Итого:	**3 632**

Наличие и движение дебиторской задолженности за 2015 г. отражено в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в разделе 5 «Дебиторская и кредиторская задолженность» без учета возникшей и погашенной задолженности в течение отчетного периода.

По результатам инвентаризации на конец 2015 года к списанию дебиторской задолженности с истекшим сроком давности нет.

Вся дебиторская задолженность является текущей и реальна к взысканию. Задолженности с истекшим сроком исковой давности на балансе Общества нет.

4.2.3. Финансовые вложения.

В составе финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов) отражена сумма денежных средств в размере 85 000 тыс. руб., размещенных на депозите в Филиале Петрокоммерц ПАО Банка «ФК Открытие».

4.3. Капитал и резервы.

4.3.1. Уставный, добавочный и резервный капитал.

Уставный капитал Общества по состоянию на конец 31.12.2015 г. составляет 30 078 тыс. руб. и состоит из 30 078 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая, размещенных среди акционеров Общества.

Добавочный капитал Общества по состоянию на конец 31.12.2015 г. составляет 10 330 тыс. руб.

Резервный капитал Общества по состоянию на конец 31.12.2015 г. составляет 1 504 тыс. руб.

По состоянию на конец 31.12.2015 г. уставный капитал Общества оплачен полностью. Изменений в течение 2015 г. в капитале Общества не произошло.

4.3.2. Распределение прибыли.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность не отражает распределение прибыли за 2015 год. Такое распределение будет отражено после его утверждения на годовом Общем собрании акционеров Общества. Поскольку данные по суммам к распределению из чистой прибыли на дату подписания настоящей бухгалтерской отчетности не определены, они не раскрываются в настоящей бухгалтерской отчетности.

На основании Решения Единственного Акционера (годовое) № 1 от 19.06.2015 г. было принято решение направить на выплату дивидендов нераспределенную прибыль Общества по итогам предыдущих лет и прибыль Общества по итогам 2014 г. в общей сумме 282 000 000 руб. Выплатить дивиденды Коммерческой компании Британских Виргинских островов Палмьер Пропертиз Лимитед (Palmier Properties Limited) в размере 9 375, 62 руб. на 1 (одну) обыкновенную акцию номинальной стоимостью 1 000 руб. Выплату дивидендов произвести в денежной форме в евро по курсу ЦБ РФ на дату выплаты дивидендов за вычетом суммы налогов, предусмотренных законодательством РФ, и иных расходов, связанных с выплатой дивидендов.

4.4. Краткосрочные обязательства.

4.4.1. Сведения по крупным кредиторам.

Суммы наиболее крупных кредиторских задолженностей за 2015 г., а именно:

Контрагент	Задолженность на 31.12.2015 г., тыс. руб.
ИФНС России № 4 по г. Москве	621
Итого:	**621**

Наличие и движение кредиторской задолженности за 2015 г. отражено в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в разделе 5 «Дебиторская и кредиторская задолженность» без учета возникшей и погашенной задолженности в течение отчетного периода.

По результатам инвентаризации на конец 2015 года к списанию кредиторской задолженности с истекшим сроком давности нет.

Вся кредиторская задолженность является текущей и реальна к взысканию. Задолженности с истекшим сроком исковой давности на балансе Общества нет.

4.4.2. Оценочные обязательства.

Оценочные обязательства по оплате отпусков работников отражены на счете 96 «Резервы предстоящих расходов».

В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в разделе 7 «Оценочные обязательства» отражено движение оценочных обязательств в течение 2015 г.

4.4.3. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства.

В соответствии с ПБУ 18/02 Общество развернуто ведет учет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

Отложенные налоговые активы по отражению резерва по отпускам на конец 31.12.2015 г. составили 480 тыс. руб.

5. Данные о забалансовых обязательствах.

На конец 31.12.2015 г. Общество имеет забалансовые обязательства:

1. по аренде нежилого помещения, расположенного по адресу 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8 в размере 849 тыс. руб.

2. по аренде нежилых помещений, расположенных по адресу 119019, г. Москва, ул. Знаменка, д.8/13, стр. 2 в размере 63 969 тыс. руб.

3. в виде имущества стоимостью до 40 тыс. руб., стоимость которого единовременно отнесена в бухгалтерском учете на расходы, в размере 234 тыс. руб.

На конец 31.12.2015 г. у Общества нет обеспечений обязательств полученных.

6. Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах.

6.1. Доходы по обычным видам деятельности.

Выручка от оказания услуг, выполнения работ (НДС не облагается) за 2015 г. составила:

Статья	Сумма, тыс. руб.
Вознаграждение за управление	74 208
Услуги по управлению имуществом	117 835
Итого:	**192 043**

6.2. Расходы по обычным видам деятельности.

Расшифровка расходов на продажу продукции, товаров, оказание услуг, выполнение работ (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) за 2015 г. представлена в таблице:

Элементы затрат	Сумма, тыс. руб.
Управленческие расходы	

Аренда имущества	27
Аренда помещения	197
Аудиторские услуги	190
Информационные услуги	10
Консультационные и информационные услуги	4 470
Материальные расходы	32
Медицинское страхование сотрудников	283
Нотариальные услуги	52
Обучение по норме	43
Оплата труда	22 833
Оформление и изготовление комплекта ЭЦП	2
Перевод документов	101
Почтовые услуги	23
Прочие расходы	62
Страховые взносы	4 277
Субаренда помещения	6 550
Транспортные расходы	16
Услуги связи	391
Итого:	**39 559**

6.3. Прочие доходы и расходы.

6.3.1. Состав прочих доходов.

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Курсовые разницы	4 403
Проценты НСО по банковским счетам	2 911
Проценты по депозитам	32 739
Итого:	**40 053**

6.3.2. Состав прочих расходов.

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Комиссия банка	140
Курсовые разницы	134
Налоги на имущество	1
Госпошлина	137
Отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса	2 060
Расходы, не принимаемые в целях НУ	860
Итого:	**3 332**

6.3.3. Базовая прибыль (убыток) на акцию.

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода:

151 260 358,13 руб./30 078 шт. обыкновенных акций = 5 028,94 руб.

7. Информация о событиях после отчетной даты.

У Общества нет событий после отчетной даты.

8. Раскрытие информации о связанных сторонах.

В 2015 году Общество совершило сделки со следующими связанными сторонами:

Наименование связанных сторон	Характер отношений	Вид сделки	Метод определения цен	Сумма сделки, тыс. руб., без

ООО «Холдинг стратегического развития»	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество. Юридическое лицо, в котором акционерное общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, составляющие уставный капитал	Возмещение услуг связи (аренда помещения). Арендодатель ЗАО «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции» «Д. У.» « ЗПИФ недвижимости «Первый семейный фонд»	Обычные коммерческие цены	2 156
ООО «Холдинг стратегического развития»	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество. Юридическое лицо, в котором акционерное общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, составляющие уставный капитал	Оплата доли. Доля приобретена ЗАО «Управляющая компания «Бизнес и инвестиции» «Д.У.» ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Второй семейный фонд».	В соответствии с учредительными документами	1 470 000

53

Сведения о конечных бенефициарных владельцах Общества по состоянию на 31.12.2015 г.

Ф. И. О.	Гражданство	Примечание
Бесшапошников Александр Олегович	Российская Федерация	Прямое владение. Доля, принадлежащих акций, составляет 33,33333333333% (1/3)
Зверева Наталия Ивановна	Российская Федерация	Прямое владение. Доля, принадлежащих акций, составляет 33,33333333333% (1/3)
Санин Константин Сергеевич	Российская Федерация	Прямое владение. Доля, принадлежащих акций, составляет 33,33333333333% (1/3)

Сведения о размерах вознаграждений, выплаченных Обществом основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат за 2015 год.:

Краткосрочные вознаграждения:

Наименование	Сумма, тыс. руб.
Оплата труда за отчетный период	5 683
Отпуск очередной	350
Итого выплачено	6 033
Начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды	1 387
Удержанный НДФЛ	901

На конец 31.12.2015 г. у Общества нет задолженности перед персоналом по оплате труда.

9. Заключение.

По результатам деятельности Общества за 2015 г.:

- Прибыль до налогообложения по данным бухгалтерского учета составила 189 205 тыс. руб.
- Условный расход по налогу на прибыль составил 37 841 тыс. руб.
- Постоянные налоговые разницы (постоянные налоговые активы), возникшие за отчетный период и повлекшие корректировку условного расхода по налогу на прибыль, составили 105 тыс. руб.
- Сумма изменения отложенных налоговых активов в отношении начисленных и списанных оценочных обязательств по оплате отпусков составила 209 тыс. руб.
- Налог на прибыль за 2015 г. составил 37 736 тыс. руб.
- Общество получило чистую прибыль в размере 151 260 тыс. руб.

- Чистые активы Общества на 31.12.2015 г. составляют 213 539 тыс. руб.
- Размер собственных средств Общества, как управляющей компании паевых инвестиционных фондов и профессионального участника рынка ценных бумаг, рассчитанный согласно утвержденного норматива, на 31.12.2015 г. составляет 209 019 тыс. руб.

10. Приложения к Пояснениям к бухгалтерской отчетности за 2015 г.

1. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах № 1 «Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)».
2. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах № 2 «Основные средства».
3. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах № 3 «Финансовые вложения».
4. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах № 4 «Запасы».
5. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах № 5 «Дебиторская и кредиторская задолженность».
6. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах № 6 «Затраты» на производство.
7. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах № 7 «Оценочные обязательства».
8. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах № 8 «Обеспечения обязательств».
9. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах № 9 «Государственная помощь».

Директор _____ Санин К. С.

Главный бухгалтер _____ Романичева С. М.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО * ОГРН 1037739928352 * МОСКВА * "Управляющая компания "Бизнес и инвестиции"

55

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5110	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5101	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

36

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
						Выбыло				
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

54

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2014 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2014 г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2014 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2014 г.	-	-	-	-	-

38

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
						Выбыло объектов			Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2015 г.	1 344	(1 295)	-	-	-	(10)	-	-	1 344	(1 305)
	5210	за 2014 г.	1 295	(1 295)	49	-	-	-	-	-	1 344	(1 295)
в том числе: Офисное оборудование	5201	за 2015 г.	1 295	(1 295)	-	-	-	-	-	-	1 295	(1 295)
	5211	за 2014 г.	1 295	(1 295)	-	-	-	-	-	-	1 295	(1 295)
Сооружения	5202	за 2015 г.	49	-	-	-	-	(10)	-	-	49	(10)
	5212	за 2014 г.	-	-	49	-	-	-	-	-	49	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

59

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 операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2014 г.	-	49	-	(49)	-
в том числе: Гараж (г. Москва, ул. М. Якиманка, д.4)	5241	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2014 г.	-	49	-	49	-

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	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

09

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	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	64 952	64 952	64 952
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог 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	
					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			первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5302	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5315	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5306	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5316	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5310	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-
в том числе:	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:	5326	-	-	-
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	
						выбыло					
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
Запасы - всего	5400	за 2015 г.	-	-	32	(32)	-	-	X	-	-
	5420	за 2014 г.	-	-	2	(2)	-	-	X	-	-
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2015 г.	-	-	32	(32)	-	-	-	-	-
	5421	за 2014 г.	-	-	2	(2)	-	-	-	-	-
Готовая продукция	5402	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5407	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5408	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5428	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

44

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:	5446	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
					поступление		выбыло			перевод из долго- в краткосроч-ную задолжен-ность		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнитель-ным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше-ние	списание на финансовый результат	восста-новление резерва		учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнитель-ным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5525	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2015 г.	30 270	-	31 070	1 933	(29 816)	-	-	-	33 458	-
	5530	за 2014 г.	25 747	-	29 416	235	(25 128)	-	-	-	30 270	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2015 г.	28 572	-	28 492	-	(28 572)	-	-	-	28 492	-
	5531	за 2014 г.	21 113	-	28 572	-	(21 113)	-	-	-	28 572	-
Авансы выданные	5512	за 2015 г.	201	-	1 830	-	(47)	-	-	-	1 985	-
	5532	за 2014 г.	286	-	37	-	(123)	-	-	-	201	-
Прочая	5513	за 2015 г.	1 497	-	748	1 933	(1 197)	-	-	-	2 981	-
	5533	за 2014 г.	4 348	-	807	235	(3 892)	-	-	-	1 497	-
в том числе: расчеты по налогам и взносам	5514	за 2015 г.	1 135	-	748	-	(834)	-	-	-	1 048	-
	5534	за 2014 г.	496	-	679	-	(40)	-	-	-	1 135	-
расчеты с разными дебиторами и кредиторами	5515	за 2015 г.	128	-	-	-	(128)	-	-	-	-	-
	5535	за 2014 г.	48	-	128	-	(48)	-	-	-	128	-
расчеты по причитающимся процентам	5516	за 2015 г.	235	-	-	1 933	(235)	-	-	-	1 933	-
	5536	за 2014 г.	3 804	-	-	235	(3 804)	-	-	-	235	-
Итого	5500	за 2015 г.	30 270	-	31 070	1 933	(29 816)	-	-	X	33 458	-
	5520	за 2014 г.	25 747	-	29 416	235	(25 128)	-	-	X	30 270	-

99

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	-	-	-	-	-	-
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше-ние	списание на финансовый результат		
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: кредиты	5552	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5575	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2015 г.	2 488	70	-	(1 709)	-	-	848
	5580	за 2014 г.	2 379	159	-	(50)	-	-	2 488
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2015 г.	97	70	-	(97)	-	-	70
	5581	за 2014 г.	50	97	-	(50)	-	-	97
авансы полученные	5562	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2015 г.	2 235	-	-	(1 612)	-	-	623
	5583	за 2014 г.	2 174	61	-	-	-	-	2 235
кредиты	5564	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2015 г.	155	-	-	-	-	-	155
	5586	за 2014 г.	154	1	-	-	-	-	155
в том числе: расчеты с персоналом по оплате труда	5567	за 2015 г.	155	-	-	-	-	-	155
	5587	за 2014 г.	154	1	-	-	-	-	155
Итого	5550	за 2015 г.	2 488	70	-	(1 709)	-	X	848
	5570	за 2014 г.	2 379	159	-	(50)	-	X	2 488

88

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
	5593	-	-	-

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2015 г.	за 2014 г.
Материальные затраты	5610	31	2
Расходы на оплату труда	5620	20 691	18 855
Отчисления на социальные нужды	5630	4 277	3 226
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	14 560	13 109
Итого по элементам	5660	39 559	35 192
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	39 559	35 192

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	1 420	2 142	(1 165)	-	2 398
в том числе: Оценочное обязательство на оплату отпусков	5701	1 420	2 142	(1 165)	-	2 397

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:	5811	-	-	-

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2015 г.	за 2014 г.
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-
в том числе: на текущие расходы	5901	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-

			На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	за 2015 г.	5910	-	-	-	-
	за 2014 г.	5920	-	-	-	-
в том числе:	за 2015 г.	5911	-	-	-	-
	за 2014 г.	5921	-	-	-	-

98

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО
«МОСКОВСКАЯ АУДИТОРСКАЯ ПАЛАТА»

СВИДЕТЕЛЬСТВО

Общество с ограниченной ответственностью
"Финансовый и налоговый аудит»
(полное наименование организации)

109456, г. Москва, Рязанский проспект, д.75, к.4
(адрес)

ОГРН 1057746244192, ИНН 7721524719

является членом саморегулируемой организации некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» (НП МоАП)

Запись в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов НП МоАП сделана

«28» декабря 2009 г.

за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ):

10503001776

Сведения о НП МоАП (ОГРН 1027739244015) внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов на основании приказа Министерства финансов Российской Федерации от 26 ноября 2009 г. № 578. Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр - 03.

Председатель НП МоАП *В.И. Колбасин*

Дата выдачи свидетельства
28 сентября 2010 г.

74

Аудиторское заключение в количестве _____ экземпляров получил.

Ф.И.О. получателя	С.М. Романичева
Должность получателя	[illegible]
Дата получения	07 апреля 2016
Подпись получателя, печать организации	[illegible] М.П.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО * ОГРН 1037739928352 * МОСКВА *
"Управляющая компания "Бизнес и инвестиции"

Прошито и пронумеровано на 74 листах
_____ /Критари П.А.
Генеральный директор
ООО «Финансовый и налоговый аудит»