

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
АО «ГЛОБЭКСБАНК»
и его дочерних организаций
за 2015 год

Апрель 2016 г.

**Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности
АО «ГЛОБЭКСБАНК» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках	9
Отчет о совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные учетные суждения и оценки	35
5. Информация по сегментам	36
6. Денежные средства и их эквиваленты	38
7. Торговые финансовые инструменты	38
8. Производные финансовые инструменты	39
9. Средства в кредитных организациях	40
10. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	41
11. Кредиты клиентам	41
12. Инвестиционные ценные бумаги	46
13. Инвестиционная недвижимость и строящаяся инвестиционная недвижимость	47
14. Основные средства	49
15. Нематериальные активы	51
16. Налогообложение	51
17. Прочие расходы от обесценения и резервы	54
18. Запасы, прочие активы и обязательства	54
19. Средства кредитных организаций	56
20. Средства клиентов	57
21. Выпущенные долговые ценные бумаги	57
22. Субординированные кредиты	58
23. Капитал	58
24. Договорные и условные обязательства	59
25. Чистые комиссионные доходы	62
26. Прочие доходы	62
27. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	63
28. Управление рисками	63
29. Оценка справедливой стоимости	76
30. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	84
31. Взаимозачет финансовых инструментов	86
32. Анализ сроков погашения активов и обязательств	87
33. Раскрытие информации о связанных сторонах	89
34. Дочерние компании	97
35. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	101
36. Достаточность капитала	103
37. События после отчетной даты	104



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

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

ООО «Эрст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 50707827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Аktionерам и Совету Директоров АО «ГЛОБЭКСБАНК»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее - «Банк») и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство АО «ГЛОБЭКСБАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ГЛОБЭКСБАНК» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2015 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство АО «ГЛОБЭКСБАНК» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

- ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту - «Годовая отчетность по РПБУ»), на 1 января 2016 г. требуется досоздание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам в размере 14 636 млн. рублей, а также списание иных активов на сумму 1 241 млн. рублей. В случае отражения указанных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам, а также списания иных активов в Годовой отчетности по РПБУ обязательные нормативы Банка Н1, Н1.1, Н1.2, Н6, Н7 и Н12 по состоянию на 1 января 2016 г. не находились бы в пределах лимитов, установленных Банком России. При этом иные обязательные нормативы Банка по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Как указано в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности, после увеличения базового капитала Банк планирует сформировать резервы в бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности, в необходимом объеме.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования (за исключением кредитного риска по кредитному портфелю физических лиц и банков-контрагентов, в отношении которого методика стресс-тестирования отсутствует) утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам, риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита, включали в себя наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка на периодической основе рассматривал отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков. Мы также установили, что указанные отчеты не выносились на рассмотрение исполнительных органов управления Банка.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

27 апреля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «ГЛОБЭКСБАНК»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2002г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203
Местонахождение: 109004, Россия, г. Москва, ул. Земляной вал, д. 59, стр. 2.

Сведения об аудиторе

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

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	22 072 907	31 194 351
Обязательные резервы в ЦБ РФ		1 414 182	1 699 455
Торговые финансовые инструменты	7	1 108 335	1 015 654
Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо»	7	4 385 087	451 353
Производные финансовые активы	8	626	296
Средства в кредитных организациях	9	3 313 709	3 438 567
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	10	488 647	523 726
Кредиты клиентам	11	165 594 183	181 332 299
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	7 496 858	7 619 750
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	12	5 178 885	12 422 923
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	4 091 775	3 446 505
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	12	5 176 868	9 377 070
Запасы	18	23 250 180	18 445 781
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	35	534 662	505 366
Текущие активы по налогу на прибыль		178 235	474 911
Отложенные активы по налогу на прибыль	16	1 374 239	1 679 807
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	13	8 772 401	9 145 369
Основные средства	14	10 218 322	10 444 912
Нематериальные активы	15	29 721	74 720
Прочие активы	17, 18	2 699 523	2 881 267
Итого активы		267 379 345	296 174 082
Обязательства			
Средства кредитных организаций	19	51 907 174	68 554 450
Средства клиентов	20	161 060 288	159 098 383
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	21 907 650	22 024 760
Субординированные кредиты	22	14 643 304	14 579 669
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	16	2 634 628	2 526 551
Резервы	17	586 607	310 570
Прочие обязательства	18	9 287 582	6 740 811
Итого обязательства		262 027 233	273 835 194
Капитал	23		
Уставный капитал		23 220 634	20 703 748
Дополнительный капитал		5 016 886	2 500 000
Непокрытый убыток		(27 241 143)	(4 116 979)
Нереализованный расход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		237 160	(524 863)
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		1 233 537	18 561 906
Неконтрольные доли участия		4 118 575	3 776 982
Итого капитал		5 352 112	22 338 888
Итого обязательства и капитал		267 379 345	296 174 082

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка


 В.В. Вавилин

Президент


 А.Е. Михайловский

Главный бухгалтер

27 апреля 2016 г.

Прилагаемые примечания 1-37 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		22 931 963	17 891 091
Инвестиционные ценные бумаги		3 273 415	1 755 548
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты		858 814	791 540
		27 064 192	20 438 179
Торговые финансовые инструменты		216 109	1 503 678
		27 280 301	21 941 857
Процентные расходы			
Средства клиентов		(15 328 299)	(9 266 402)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2 226 419)	(1 867 921)
Средства кредитных организаций		(3 301 967)	(3 244 286)
Субординированные кредиты		(1 370 724)	(997 829)
		(22 227 409)	(15 376 438)
Чистые процентные доходы		5 052 892	6 565 419
Создание резерва под обесценение кредитов	9, 11	(22 923 667)	(8 216 158)
Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение кредитов		(17 870 775)	(1 650 739)
Комиссионные доходы		1 294 249	1 172 074
Комиссионные расходы		(168 114)	(180 861)
Чистые комиссионные доходы	25	1 126 135	991 213
Выручка от продажи квартир		925 951	8 837 523
Себестоимость реализованных квартир		(930 784)	(7 200 869)
Валовая прибыль/(убыток) от продажи квартир		(4 833)	1 636 654
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми финансовыми инструментами		156 596	(1 372 921)
Чистые доходы от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток		(35 079)	18 954
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		614 742	(38 440)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(110 851)	(87 396)
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов и от реструктуризации	11	(795 112)	(30 554)
Итого чистые расходы с финансовыми инструментами		(169 704)	(1 510 357)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте - торговые операции		2 099 136	(3 905 126)
- переоценка валютных статей		(2 656 013)	2 234 772
Итого чистые расходы по операциям в иностранной валюте		(556 877)	(1 670 354)
Чистые доходы от продажи недвижимого имущества		260 451	306 338
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	13	(498 433)	264 778
Доля в чистом убытке ассоциированных и совместно контролируемых компаний	35	(458 198)	(629 000)
Прочие доходы	26	1 880 381	1 458 296
Непроцентные доходы		1 184 201	1 400 412
Расходы на персонал	27	(2 899 176)	(2 939 571)
Административные и прочие операционные расходы	27	(2 374 230)	(2 199 303)
Арендная плата		(402 513)	(401 058)
Операционные налоги		(305 211)	(313 425)
Содержание помещений и оборудования		(480 164)	(560 832)
Амортизация основных средств	14	(388 527)	(393 276)
Прочие расходы от создания резервов	17	(437 629)	(285 536)
Непроцентные расходы		(7 287 450)	(7 093 001)
Изменение в неконтрольной доле участия в дочерней компании в форме общества с ограниченной ответственностью		(11 822)	(13 645)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(23 591 125)	(7 909 817)
Расходы по налогу на прибыль	16	(188 426)	(92 002)
Убыток за отчетный период		(23 779 551)	(8 001 819)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(23 171 320)	(7 754 214)
- неконтрольную долю участия		(608 231)	(247 605)
		(23 779 551)	(8 001 819)

Прилагаемые примечания 1-37 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Убыток за отчетный период		(23 779 551)	(8 001 819)
Прочий совокупный доход/(расход)			
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	23	1 456 420	(752 708)
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	23	(614 742)	38 440
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		110 851	87 396
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	16	(190 506)	125 375
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		762 023	(501 497)
Итого совокупный расход за отчетный период		(23 017 528)	(8 503 316)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(22 409 297)	(8 255 711)
- неконтрольную долю участия		(608 231)	(247 605)
		(23 017 528)	(8 503 316)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Приходится на акционеров Банка					
	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)	Нереализованный доход/ (расход) по инвентционному ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Итого	Итого капитал
На 31 декабря 2013 г.	20 703 748	2 500 000	3 637 235	(23 366)	26 817 617	30 842 204
Убыток за отчетный период	-	-	(7 754 214)	-	(7 754 214)	(8 001 819)
Прочий совокупный расход за отчетный период	-	-	-	(501 497)	(501 497)	(501 497)
Итого совокупный расход за отчетный период	-	-	(7 754 214)	(501 497)	(8 255 711)	(8 503 316)
На 31 декабря 2014 г.	20 703 748	2 500 000	(4 116 979)	(524 863)	18 561 906	22 338 888
Убыток за отчетный период	-	-	(23 171 320)	-	(23 171 320)	(23 779 551)
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	762 023	762 023	762 023
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период	-	-	(23 171 320)	762 023	(22 409 297)	(23 017 528)
Увеличение уставного капитала (Примечание 23)	2 516 886	2 516 886	-	-	5 033 772	5 033 772
Изменение доли в дочерних компаниях (Примечание 34)	-	-	47 156	-	47 156	996 980
На 31 декабря 2015 г.	23 220 634	5 016 886	(27 241 143)	237 160	1 233 537	5 352 112

Прилагаемые примечания 1-37 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		26 352 354	20 973 069
Проценты выплаченные		(23 748 307)	(16 420 050)
Комиссии полученные		1 238 426	1 181 279
Комиссии выплаченные		(161 017)	(173 403)
Чистые реализованные доходы/(расходы) по операциям с торговыми финансовыми инструментами		153 594	(134 245)
Чистые реализованные доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		2 163 540	(3 946 534)
Прочие доходы полученные		2 739 089	614 467
Расходы на персонал выплаченные		(2 938 782)	(3 062 300)
Прочие операционные расходы выплаченные		(4 229 971)	(2 295 285)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 568 926	(3 263 002)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ		285 273	568 339
Торговые финансовые инструменты, включая заложенные по договорам «репо»		(4 604 924)	11 896 973
Средства в кредитных организациях		(2 539 499)	7 005 920
Кредиты клиентам		8 456 301	(16 124 778)
Прочие активы		(4 663 372)	(1 939 799)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(19 786 250)	6 067 536
Средства клиентов		(7 057 766)	12 517 483
Выпущенные векселя и сертификаты		(2 445 192)	(17 544 902)
Прочие обязательства		2 521 627	5 154 211
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(28 264 876)	4 337 981
Возмещенный/(уплаченный) налог на прибыль		210 809	(196 187)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности		(28 054 067)	4 141 794
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(44 534 560)	(58 537 839)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		57 653 592	55 025 887
Приобретение основных средств		(70 213)	(119 584)
Поступления от реализации основных средств		6 454	12 852
Приобретение инвестиционной недвижимости		(590 280)	(198 532)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		14 317	178 823
Приобретение строящейся инвестиционной недвижимости		(32 486)	(109 921)
Поступления от реализации строящейся инвестиционной недвижимости		1 250 280	1 397 330
Выбытие дочерней компании, включая денежные средства дочерней компании		530	-
Поступления от выбытия доли участия в дочерней компании	34	996 980	-
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании		(54 085)	-
Дивиденды полученные		-	126 263
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности		14 640 529	(2 224 721)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал		5 033 772	-
Привлечение субординированных кредитов		-	5 000 000
Поступления от выпуска облигаций		3 900 000	9 082 998
Погашение выпущенных облигаций		(6 056 757)	(14 606 812)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		2 877 015	(523 814)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 415 079	3 854 441
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(9 121 444)	5 247 700
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		31 194 351	25 946 651
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	22 072 907	31 194 351

Прилагаемые примечания 1-37 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.