



ОАО «ЭЙЭМТИ»

***КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)
ПО СОСТОЯНИЮ НА «31» ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА***

СОДЕРЖАНИЕ

Тос386200160	
ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	9
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	10
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ	11
ПРИМЕЧАНИЕ 3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ВАЖНЕЙШИХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	17
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	26
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	26
ПРИМЕЧАНИЕ 6. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ	27
ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРАТКОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	27
ПРИМЕЧАНИЕ 8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	28
ПРИМЕЧАНИЕ 9. КАПИТАЛ	28
ПРИМЕЧАНИЕ 10. КРАТКОСРОЧНЫЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	28
ПРИМЕЧАНИЕ 11. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И НАЧИСЛЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29
ПРИМЕЧАНИЕ 12. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ	29
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	30
ПРИМЕЧАНИЕ 14. ВЫРУЧКА	30
ПРИМЕЧАНИЕ 15. СЕБЕСТОИМОСТЬ ПРОДАЖ	30
ПРИМЕЧАНИЕ 16. ДОХОДЫ ПО ИНВЕСТИЦИЯМ ОТ ОПЕРАЦИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	30
ПРИМЕЧАНИЕ 17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ	31
ПРИМЕЧАНИЕ 18. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	32
ПРИМЕЧАНИЕ 19. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	32
ПРИМЕЧАНИЕ 20. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	33
ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ	33
СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	37

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ОАО «ЭйЭмТи» и его дочерних обществ (далее - Группа) подготовило и несет ответственность за содержание консолидированной финансовой отчетности Группы и примечаний к ней. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и содержит данные, основанные на суждениях и предположениях Руководства Группы.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор и правильное применение соответствующих учетных политик;
- представление информации, включая учетные политики, в наиболее релевантном, надежном, сравнимом и понятном виде;
- представление дополнительных раскрытий, когда соответствие специфическим требованиям МСФО не достаточно для понимания влияния отдельных операций, прочих событий и определенных условий на финансовое положение и результаты деятельности Группы;

- оценку непрерывности деятельности Группы.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и организацию эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- применение соответствующих учетных процедур, разработанных с целью обеспечения сохранности активов Группы, исполнения операций Группы в точном соответствии с указаниями Руководства и надлежащего отражения их в учете, а также с целью получения надежных данных для подготовки финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями российского законодательства и учета; обеспечение сохранности активов Группы;
- обнаружение и предотвращение мошенничества в Группе и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года была утверждена и разрешена к выпуску Руководством:

«29» апреля 2014г.

Генеральный директор



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «ЭйЭмТи» и его дочерних обществ (далее - Группа), которая включает консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2013г., консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет о движении денежных средств и консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также существенные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ЗА СОСТАВЛЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Руководство Группы несет ответственность за составление и объективное представление данной 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 обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и объективным представлением консолидированной финансовой отчетности компании с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля компании. Кроме того, аудит включает оценку уместности используемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представленной консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

МНЕНИЕ АУДИТОРА

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах объективно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«29» апреля 2014г.

ООО «ЭКСПЕРТ АУДИТ»

ИНН 7701793696, КПП 770101001

105066, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ольховская, 16 корп.6



ОАО «ЭйЭмТи»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

в тысячах российских рублей, если не указано иное

	Прим.	на 31.12.2013 г.	на 31.12.2012 г.	на 31.12.2011 г.
АКТИВЫ				
Внеоборотные активы				
Основные средства	4	12 437	-	-
Долгосрочные финансовые активы	5	195 380	115 193	-
ИТОГО внеоборотные активы		207 817	115 193	
Оборотные активы				
Запасы		225	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность	6	383 938	952 235	1 062 329
<i>Краткосрочная дебиторская задолженность по текущему налогу</i>	6	25	8	2
Краткосрочные финансовые активы	7	1 450 767	571 450	87 920
Денежные средства и их эквиваленты	8	374 622	2	6
Прочие оборотные активы		17	19	-
ИТОГО оборотные активы		2 209 569	1 523 706	1 150 255
ИТОГО АКТИВЫ		2 417 386	1 638 899	1 150 255
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Капитал				
Акционерный (уставный) капитал	9	1 310 344	1 150 003	1 150 000
Переоценка внеоборотных активов		37	-	-
Резервный капитал		7 450	-	-
Нераспределенная прибыль (убыток) и прочие резервы		33 738	219	175
ИТОГО капитал		1 351 569	1 150 222	1 150 175
Краткосрочные обязательства				
Краткосрочные заемные средства	10	-	35 080	80
Кредиторская задолженность	11	316 225	453 597	-
<i>Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль</i>	11	623	13	-
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	748 023	-	-
Прочие обязательства	13	1 569	-	-
ИТОГО краткосрочные обязательства		1 065 817	488 677	80
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 417 386	1 638 899	1 150 255

«25» апреля 2014г.

Генеральный директор

Луппов Н.А.

менеджмент
технологий

ОАО «ЭйЭмТи»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

в тысячах российских рублей, если не указано иное

	Прим.	на 31.12.2013 г.	на 31.12.2012 г.
Выручка	14	1 655 172	835 941
Себестоимость продаж	15	(1 649 433)	(830 646)
Страхование иное, чем страхование жизни		596 744	-
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование			
<i>Страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего</i>		531 678	-
<i>Изменение резерва незаработанной премии – всего</i>		68 175	-
<i>Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии</i>		(3 109)	-
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование		(589 629)	-
<i>Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего</i>		(573 651)	-
<i>Расходы по урегулированию убытков</i>		(18 872)	-
<i>Изменение резервов убытков – всего</i>		26 878	-
<i>Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков</i>		(23 984)	-
Отчисления от страховых премий		(19 684)	-
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование		(27 196)	-
<i>Аквизиционные расходы</i>		(27 196)	-
Доходы по инвестициям	16	50 862	-
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)		16 836	5 295
Коммерческие и административные расходы	17	(34 531)	(5 109)
Прочие доходы	18	533 948	4
Прочие расходы	19	(514 155)	(44)
Финансовые доходы и расходы	20	614	(88)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) до налогообложения		2 712	58
Расход по налогу на прибыль		(777)	(14)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)		1 935	44

«23» *сентября* 2014г.

Генеральный директор

/Луппов Н.А./



ОАО «ЭйЭмТи»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

в тысячах российских рублей, если не указано иное

Прим. На 31.12.2013 г. на 31.12.2012 г.		
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг	8 116	5 946
Поступления – всего	535 581	-
<i>В том числе: страховых премий</i>	531 678	-
<i>Прочие поступления</i>	3 903	-
Платежи - всего	(661 436)	(232)
<i>Платежи поставщикам товаров, работ, услуг</i>	(9 405)	(196)
<i>Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования</i>	(573 651)	-
<i>Оплата аквизиционных расходов</i>	(27 196)	-
<i>Оплата расходов по урегулированию убытков</i>	(18 872)	-
<i>Профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации</i>	(15 456)	-
<i>Проценты по долговым обязательствам</i>	(8)	-
<i>В связи с оплатой труда работников</i>	(7 072)	-
<i>Налог на прибыль организаций</i>	(791)	(10)
<i>Прочие денежные платежи по операционной деятельности</i>	(8 985)	(26)
Денежные потоки от операционной деятельности	(117 739)	5 714
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления - всего	1 097 069	257 280
<i>В том числе: от продажи основных средств и нематериальных активов</i>	1 158	-
<i>От продажи акций других организаций (долей участия)</i>	160 066	-
<i>От возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)</i>	878 203	257 207

Дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	57 642	-
Прочие поступления	-	73
Платежи – всего	(802 366)	(263 001)
В том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	(2 446)	-
В связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	(160 283)	(240 312)
В связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	(639 637)	(22 689)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности	294 703	(5 721)
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления – всего	199	-
В том числе: денежных вкладов собственников (участников)	179	-
От выпуска акций, увеличения долей участия	20	-
Увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	177 163	(7)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	197 458	21
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	374 621	14

«29» апреля 2014г.

Генеральный директор



ОАО «ЭйЭмТи»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

в тысячах российских рублей, если не указано иное

	Акционерны й капитал	Добавочны й капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитал собственников
На 01 января 2012 года	1 150 000			175	1 150 175
Прибыль/убыток				44	44
Увеличение (уменьшение) посредством прочих вкладов собственников	3				3
Сальдо на 31.12.2012г.	1 150 003			219	1 150 222
Прибыль/убыток				1 963	1 963
Реорганизация юридического лица		37	7 450	31 555	39 042
Увеличение (уменьшение) посредством прочих вкладов собственников	160 342				160 342
Сальдо на 31.12.2013г.	1 310 345	37	7450	33 518	1 351 569

«29» апреля 2014г.

Генеральный директор



ПРИМЕЧАНИЕ 1.

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Открытое акционерное общество «Эссет менеджмент технолоджиз» - ОАО «ЭйЭмТи» (далее «Компания») было зарегистрировано 31.03.2010г. Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г.Москве.

Группа компаний ЭйЭмТи (далее «Группа») включает Компанию и ее дочерние компании

- ООО «ИК «РФГ»;
- ООО «ИК «Новое время»;
- ООО СК «Полис»

Компании Группы разделены по профилям деятельности. Основными видами деятельности Группы в 2012 году и 2013 г.г., сформировавшими основную часть комбинированных доходов, являлись:

- инвестиционная деятельность;
- оказание консультационных услуг;
- оказание услуг по правовому и организационному сопровождению процессов перехода прав собственности на бизнес, результаты интеллектуальной деятельности, недвижимое имущество, иное имущество;
- инвестиционный консалтинг;
- оказание аналитических и информационных услуг;
- осуществление страхования.

Все вышеперечисленные виды деятельности осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную

базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

ПРИМЕЧАНИЕ 2.

ОСНОВА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

(а) Принципы составления консолидированной финансовой отчетности.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность (далее — «Консолидированная финансовая отчетность») была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, включая Международные стандарты учета и Интерпретации, утвержденные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям международной финансовой отчетности (далее — «МСФО») с учетом метода объединения интересов (учет слияния).

(б) Принципы оценки.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной (исторической) стоимости, за исключением тех основных средств и инвестиционной собственности, которые переоцениваются на регулярной основе.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль, который является функциональной валютой каждого предприятия Группы и валютой, в которой представлена настоящая финансовая отчетность. Все числовые показатели в рублях округлены с точностью до тысячи.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководством был применен ряд оценочных значений, допущений и суждений, которые повлияли на применение положений учетной политики и на суммы активов, обязательств, доходов и расходов, отраженных в отчетности. Фактические результаты могут отличаться от использованных оценок.

Оценочные значения и базовые допущения пересматриваются руководством на регулярной основе. Изменения в оценочных значениях признаются в том отчетном периоде, в котором данные значения были пересмотрены, а также в каждом последующем отчетном периоде, в котором изменение того или иного оценочного значения окажет влияние на данные финансовой отчетности.

Важнейшие принципы учетной политики Группы и существенные оценки в ее применении соответствуют принципам МСФО, и пересмотрены, при необходимости, в целях соответствия новым стандартам, перечисленным ниже.

Основные положения учетной политики, использовавшиеся при подготовке консолидированной финансовой отчетности, применялись единообразно всеми компаниями Группы, а также ко всем периодам, отраженным в данной отчетности.

(д) Новые стандарты финансовой отчетности

Принятие новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

Ниже приведены стандарты и интерпретации, которые обязательны для принятия к учету Группы в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года и позднее применительно к ее деятельности.

(а) Стандарты, поправки и интерпретации, вступившие в силу в 2013 г.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) заменяет все положения по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснении ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты) обеспечивает улучшение сопоставимости и уменьшение сложности путем введения пересмотренного определения справедливой стоимости, а также применения единых для МСФО требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть реклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Ранее использовавшееся в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

В 2013 году были внесены изменения в некоторые другие стандарты и поправки: **МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (IFRS 7)**, и **МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (IAS 32)**. Поправки, принятые по итогам Ежегодных улучшений (цикл 2009-2011 годов): к стандартам **МСФО (IAS) 1**, **(IAS) 16 «Основные средства» (IAS 16)**, **МСФО (IAS) 32**, **(IAS) 34**. Применение этих стандартов и поправок не оказало существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

«Раскрытия - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Изменение к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействие на раскрытие информации, но не окажет воздействие на оценку и признание финансовых инструментов.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения», рассматривающее вопрос о том, когда и каким образом следует учитывать выгоды, получаемые от проведения вскрышных работ в горнодобывающей отрасли, не оказало существенного влияния на настоящую финансовую отчетность Группы.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Эти изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете таких займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и

компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО. Данное изменение не окажет существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

(б) Стандарты, поправки и интерпретации к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Группы досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка». Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года, с изменениями, внесенными в октябре 2010 года, в декабре 2011 года и в ноябре 2013 года, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.

Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки поданному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевые инструменты при первоначальном признании может быть принято не подлежащее изменению решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Требования учета хеджирования были скорректированы для установления более тесной связи учета с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем хеджам, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

Поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, исключили дату его обязательного вступления в силу, что делает применение стандарта добровольным. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на

финансовую отчетность Группы.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменение к **МСФО (IAS) 32** (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения требования «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на валовой основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на нетто основе. В настоящее время Компания изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Компанию и сроки принятия данного изменения Группы.

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 - «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение вводит определение инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) берет обязательство перед своими инвесторами о том, что ее коммерческая цель заключается в инвестировании средств исключительно для увеличения стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции на основе справедливой стоимости. Инвестиционная компания должна будет учитывать свои дочерние компании по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности компании.

(IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или, что предприятие готовит финансовую отчетность на основании принципа непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные изменения разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны

договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, когда работником были оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на весь период его службы, если сумма взносов работника не зависит от количества лет его трудового стажа. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах. В **МСФО (IFRS) 2** были внесены поправки для уточнения определения термина «условия перехода» и введены отдельные определения для «условий достижения результатов деятельности» и «условий срока службы». Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

В **МСФО (IFRS) 3** были внесены поправки, разъясняющие, что **(1)** обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 и **(2)** любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

В **МСФО (IFRS) 8** внесена поправка, требующая **(1)** раскрытия информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание сегментов, которые были агрегированы, и экономических показателей, которые были оценены, при установлении того факта, что агрегируемые сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и **(2)** выполнения сверки активов сегмента и активов предприятия, если активы сегмента раскрываются в отчетности.

Поправка, внесенная в основу для выводов в **МСФО (IFRS) 13**, разъясняет, что удаление некоторых абзацев в **МСФО (IAS) 39** после публикации **МСФО (IFRS) 13** не предполагало отмену возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность по сумме, указанной в счете, в тех случаях, когда влияние дисконтирования не является существенным.

В стандарты **МСФО (IAS) 16** и **МСФО (IAS) 38** были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели учета по переоцениваемой стоимости.

В **МСФО (IAS) 24** была внесена поправка, в соответствии с которой связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или

материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие»), и которая требует раскрывать суммы, начисленные отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2013 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах:

Поправка, внесенная в основу для выводов в **МСФО (IFRS) 1**, разъясняет, что если новая версия стандарта еще не является обязательной, но допускается ее досрочное применение, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую его версию при условии, что ко всем представленным в отчетности периодам применяется одна и та же версия стандарта.

В **МСФО (IFRS) 3** внесена поправка, разъясняющая, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Она также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к **МСФО (IFRS) 13** разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры о купле-продаже нефинансовых статей) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В **МСФО (IAS) 40** внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности проводить различие между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на предприятия, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

Если выше не указано иное, ожидается, что новые редакции стандартов и интерпретации не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Группы.

ПРИМЕЧАНИЕ 3.

КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ВАЖНЕЙШИХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ниже приводятся основные принципы учетной политики Группы.

ПЕРИМЕТР КОНСОЛИДАЦИИ

Консолидированная финансовая отчетность Группы отражает результаты

деятельности дочерних компаний. Существенные изменения в структуре Группы, произошедшие в 2012 и 2013 гг. приводятся ниже.

На основании Решения №1 от «29» августа 2011г. было создано Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Русская Финансовая Группа» (ООО «ИК «РФГ»»), доля ОАО «ЭйЭмТи» в уставном капитале – 100%, что составляет 35 065 000,00 (Тридцать пять миллионов шестьдесят пять тысяч) рублей. Увеличение уставного капитала произведено «12» апреля 2012г. в результате чего уставный капитал ООО «ИК «РФГ» стал равным 35 069 000,00 (Тридцать пять миллионов шестьдесят девять тысяч) рублей, где доля ОАО «ЭйЭмТи»-99,99%.

По Договору купли-продажи доли в уставном капитале от «11» ноября 2013г. ОАО «ЭйЭмТи» становится владельцем доли в уставном капитале ООО «ИК «Новое время» в размере 99,99 %, что составляет 60 066 000,00 (Шестьдесят миллионов шестьдесят шесть тысяч) рублей.

Согласно Протоколу Внеочередного общего собрания участников ООО СК «Полис» от «08» декабря 2013г. ОАО «ЭйЭмТи» за счет внесения дополнительного вклада в размере 280 644 000,00 (Двести восемьдесят миллионов шестьсот сорок четыре тысячи) рублей становится владельцем доли в уставном капитале ООО СК «Полис» в размере 63,642%.

ВКЛЮЧЕНИЕ ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ В КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

К дочерним компаниям Группы относятся компании, финансовая и операционная политика которых определяется Группой и от деятельности которых Группа имеет возможность получать выгоды. Дочерние компании, в которых Группа владеет более 50% голосующих акций и имеет возможность осуществлять контроль, были включены в консолидированную финансовую отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность Группы отражает результаты деятельности приобретенных дочерних компаний с момента установления над ними контроля. Консолидация дочерних обществ прекращается с даты, когда Группа утрачивает контроль над этими компаниями. Все операции, сальдо, а также нерезализованная прибыль и убытки по расчетам между компаниями, входящими в Группу, исключаются.

При приобретении дочерних компаний используется метод приобретения, включая компании, находящиеся под общим контролем. Затраты на приобретение оцениваются на основании справедливой стоимости переданных активов, выпущенных акций и других обязательств, возникающих в момент приобретения. Затраты, связанные с приобретением, относятся на расходы по мере возникновения. Датой приобретения считается дата, на которую осуществляется объединение компаний. В случае, когда приобретение компании осуществляется поэтапно, затраты на приобретение оцениваются по состоянию на дату каждой сделки.

ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

Зависимыми являются предприятия, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но не контролирует их финансовую и операционную деятельность. Финансовые вложения в зависимые компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по фактической стоимости приобретения. Балансовая стоимость вложений в зависимые компании включает гудвил, определенный на момент приобретения за вычетом накопленных убытков от

обесценения (при наличии таковых). Соответствующие строки данной комбинированной (комбинированной) финансовой отчетности включает в себя долю Группы в доходах и расходах, а также в изменении совокупного капитала зависимых компаний, инвестиции в которые учитываются методом долевого участия, с момента возникновения существенного влияния до момента его прекращения. В случае, когда доля Группы в убытках зависимой компании, учитываемой методом долевого участия, превышает финансовые вложения Группы в данную компанию, балансовую стоимость вложения в данную зависимую компанию (включая любые долгосрочные вложения) признаётся равной нулю, и Группа прекращает признание дальнейших убытков, кроме тех случаев, когда она приняла на себя обязательства или ранее производила выплаты от имени зависимой компании.

ОПЕРАЦИИ, ИСКЛЮЧАЕМЫЕ ПРИ КОНСОЛИДАЦИИ

При подготовке консолидированной финансовой отчетности из соответствующих строк исключаются остатки по расчетам внутри Группы, операции внутри Группы, а также нереализованные доходы и расходы по таким операциям. Нереализованная прибыль, возникшая по результатам операций с объектами инвестиций, учитываемыми по методу долевого участия, исключается пропорционально доле Группы в таких объектах. Нереализованные убытки исключаются аналогично нереализованной прибыли, кроме тех случаев, когда имеются признаки обесценения.

ГУДВИЛ И ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА

Превышение суммы переданного возмещения, стоимости приобретенной доли меньшинства и справедливой стоимости любой имевшейся ранее в компании доли на дату приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых приобретенных чистых активах отражается как гудвил. Если фактическая стоимость приобретения меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, в случае выгодной покупки разница отражается непосредственно в отчете о совокупном доходе. Гудвил оценивается на возможное снижение стоимости ежегодно, а также при наличии признаков снижения стоимости. Для целей тестирования на обесценение гудвил относится к генерирующему денежные средства активу или группе активов, эффективность использования которых должна вырасти вследствие синергетического эффекта объединения.

Доля меньшинства представляет собой часть прибыли или убытка и чистых активов дочернего общества, относящуюся к доле участия в уставном капитале, которая не принадлежит прямо или косвенно, через дочерние общества, головной компании. Группа учитывает операции, относящиеся к доле меньшинства, как операции с акционерами Группы. В соответствии с положениями МСФО (IFRS) 3 «Объединение компаний» покупатель признает идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании, которые соответствуют критериям признания, по их справедливой стоимости на дату покупки, и любая доля меньшинства в приобретаемой компании устанавливается в размере доли меньшинства в чистой справедливой стоимости указанных статей.

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Финансовые инструменты, отраженные в консолидированном бухгалтерском балансе, включают остатки денежных средств и их эквивалентов, финансовые активы, дебиторскую задолженность, векселя, кредиторскую задолженность и заемные

средства. Конкретные методы признания и оценки в консолидированной финансовой отчетности раскрываются в отдельных статьях учетной политики, относящихся к каждому инструменту.

Раскрытие информации о справедливой стоимости

Для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности справедливая стоимость дебиторской задолженности рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием текущей рыночной процентной ставки, применяемой к аналогичным займам на отчетную дату.

Для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности справедливая стоимость финансовых обязательств и прочих финансовых инструментов (за исключением котируемых на бирже) рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам с использованием текущей рыночной процентной ставки, по которой Группа может производить заимствования с использованием аналогичных финансовых инструментов.

Для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности справедливая стоимость котируемых на бирже финансовых инструментов рассчитывается на основе рыночных котировок на момент закрытия торгов на ближайшую отчетную дату.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Группа классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям:

I категория: финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе,

II категория: инвестиции, удерживаемые до погашения облигации и векселя.

III категория: займы и дебиторская задолженность.

IV категория: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Классификация зависит от цели, с которой приобретались финансовые активы. Руководство определяет классификацию финансовых активов при их первоначальном признании и пересматривает их назначение, определяя метод оценки – по амортизированной или справедливой стоимости – на каждую отчетную дату.

I категория: Финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе

Данная категория подразделяется на две подкатегории: финансовые активы, предназначенные для торговли, и финансовые активы, классифицированные при первоначальном признании как финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе. Финансовый актив включается в данную категорию, если он приобретается, главным образом, для продажи в течение короткого периода времени или это является намерением руководства. Активы этой категории классифицируются как оборотные активы, если их реализация ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты. Прибыли и убытки, возникающие в связи с изменениями справедливой стоимости категории «финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном

доходе», признаются в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе в том периоде, в котором они возникли.

По состоянию на 31 декабря 2012 и на 31 декабря 2013гг. Группа не имела финансовых активов, классифицированных при первоначальном признании как финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе.

II категория: Инвестиции, удерживаемые до погашения облигации и векселя.

Группа включает инвестиции в эту категорию, если она имеет намерения и возможности удерживать инструмент до погашения. Если в течение финансового года компания продала какой-либо инструмент II категории до наступления срока платежа, то она не должна включать новые инструменты в эту категорию до конца финансового года. Инструменты, оставшиеся во II категории на момент досрочной продажи, подлежат переводу в IV категорию финансовых инструментов.

III категория: Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. Финансовые активы, классифицируемые как займы и дебиторская задолженность, отражены по остаточной стоимости с использованием эффективной процентной ставки. Доходы и расходы от изменения стоимости данных финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе в момент выбытия, списания, а также в момент амортизации займов и дебиторской задолженности.

Займы и дебиторская задолженность отражены в составе оборотных активов, за исключением займов и дебиторской задолженности со сроком погашения более 12 месяцев с отчетной даты, которые отражаются в составе внеоборотных активов.

IV категория: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются производными финансовыми активами, которые либо соответствуют определению данной категории, либо не могут быть включены ни в одну из других категорий. Они включаются в состав внеоборотных активов, если у руководства нет намерения реализовать их в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости при первоначальном признании и в дальнейшем. Справедливая стоимость котируемых долевых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе биржевых котировок на отчетную дату. Долевые инструменты, по которым отсутствует информация о биржевых котировках, отражаются по справедливой стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки. В иных случаях справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с аналогичными финансовыми инструментами или на основе метода оценки, включающего данные с наблюдаемых рынков. Справедливая стоимость некотируемых долговых ценных бумаг, классифицируемых как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основании методики дисконтированных денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента по аналогичным финансовым инструментам.

Прибыли и убытки, возникающие в связи с изменением справедливой стоимости ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, признаются в составе прочего совокупного дохода за вычетом налога на прибыль и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Когда ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, продаются, накопленные поправки на справедливую стоимость включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе как прибыль (убыток) от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается по методу эффективной процентной ставки и признается в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе.

Снижение стоимости финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку наличия объективных данных о снижении стоимости финансового актива или группы финансовых активов. В случае с долевыми ценными бумагами, классифицируемыми как имеющиеся в наличии для продажи, для определения обесценения анализируется существенное или длительное уменьшение справедливой стоимости ценной бумаги ниже ее балансовой стоимости. При наличии таких данных для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, суммарный убыток, определяемый как разница между ценой приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от снижения стоимости финансового актива, ранее отнесенного на финансовый результат, списывается из прочего совокупного дохода в прибыли и убытки текущего года. Восстановление резервов под обесценение финансовых активов может производиться, если существуют объективные предпосылки, возникшие после признания обесценения.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в том случае, если существуют объективные признаки того, что Группа не сможет получить причитающуюся ей сумму в установленный договором срок. Существенные финансовые трудности должника, вероятность того, что должнику будет грозить банкротство или финансовая реорганизация, а также невыполнение обязательств или отсрочка платежей (срок просроченной задолженности составляет более 12 месяцев) считаются признаками обесценения дебиторской задолженности. Сумма резерва рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и возмещаемой стоимостью задолженности, которая равна текущей стоимости ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием рыночной ставки процента, применяемой к аналогичным займам на дату возникновения дебиторской задолженности. Начисление резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2013гг. Группа не создавала резерв обесценения дебиторской задолженности, так как не существовало объективных признаков того, что Группа не сможет получить причитающуюся ей сумму в установленный договорами срок.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ И ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА С ОГРАНИЧЕНИЕМ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства и средства на счетах в банках. Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные финансовые активы, которые могут быть легко переведены в денежные средства и срок погашения

которых составляет не более трех месяцев. Денежные средства с ограничением к использованию включают в себя остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями займов или согласно банковскому законодательству. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в консолидированный отчет о движении денежных средств.

Правила определения налогов и прочих аналогичных платежей представлены ниже в соответствии с требованиями Российского законодательства.

НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Налог на добавленную стоимость по ставке 18% уплачивается с разницы между суммой НДС, исчисленного при реализации товаров (работ, услуг), и суммой НДС, подлежащей вычету, которая была предъявлена поставщиками (подрядчиками) при приобретении товаров (работ, услуг). Налоговая база по НДС при реализации товаров (работ, услуг) определяется на наиболее раннюю из дат: дата отгрузки товаров (работ, услуг), либо дата оплаты, частичной оплаты, полученной в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг). Суммы входного НДС по приобретенным товарам (работам, услугам) предъявляются к вычету по мере принятия на учет соответствующих товаров (работ, услуг) при соблюдении других обязательных условий для вычетов НДС, предусмотренных действующим налоговым законодательством.

Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения), обоснованность применения которых подтверждается по мере предоставления в налоговые органы всех необходимых документов, предусмотренных действующим налоговым законодательством. Суммы входного НДС, предъявленного при приобретении товаров (работ, услуг), относящиеся к необлагаемым НДС операциям, в целом не принимаются к вычету и включаются в стоимость приобретенных товаров (работ, услуг).

НДС, относящийся к операциям купли-продажи, отражается в консолидированном бухгалтерском балансе развернуто и раскрывается отдельно в составе оборотных активов и краткосрочных обязательств, кроме НДС, отражаемого в составе прочих внеоборотных активов.

ЗАПАСЫ

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: чистой возможной цены продажи и себестоимости. Себестоимость запасов определяется методом средневзвешенной стоимости. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя стоимость сырья и материалов, прямые затраты труда и прочие прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов, но не включает расходы по займам. Чистая возможная цена продажи – это оценочная цена продажи актива в ходе обычной деятельности за вычетом расходов по продаже и стоимости завершения производства.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленной амортизации. Стоимость фактического приобретения включает в себя все затраты, которые могут быть напрямую отнесены к

приобретению данных основных средств. Все расходы, связанные с ремонтом и техническим обслуживанием основных средств, отражаются в составе прочих операционных расходов.

Амортизация основных средств начисляется по линейному методу в течение их остаточного срока полезной эксплуатации.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в Отчете о совокупном доходе, включают в себя текущие расходы по налогу и изменения в отложенном налоге. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются по временным разницам с использованием балансового метода учета обязательств. Отложенные налоговые активы и обязательства включаются в консолидированную финансовую отчетность по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в консолидированной финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются только в том случае, если существует вероятность того, что наличие будущей налогооблагаемой прибыли позволит реализовать отложенные налоговые активы или если такие активы смогут быть зачтены против существующих отложенных налоговых обязательств. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применимы в периоде, когда будут реализованы активы или погашены обязательства, на основе ставок налога, действовавших на отчетную дату, или о введении которых в действие в ближайшем будущем было достоверно известно по состоянию на отчетную дату.

КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И НАЧИСЛЕНИЯ

Кредиторская задолженность показана с учетом налога на добавленную стоимость. Задолженность перед поставщиками и подрядчиками начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

Заемные средства первоначально признаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным инструментам в случае их существенного отличия от процентных ставок по полученному займу. В последующих периодах заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента; вся разница между суммой при первоначальном признании и суммой к погашению отражается в отчете о прибылях и убытках как расходы на выплату процентов в течение всего периода существования обязательств по погашению заемных средств. Все затраты по займам, включая затраты по займам на строительство основных средств, признаются

по мере их возникновения.

ПРИЗНАНИЕ ВЫРУЧКИ

Выручка отражается без НДС. Выручка определяется по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению. Если не представляется возможным достоверно оценить справедливую стоимость полученного вознаграждения, то выручка оценивается по справедливой стоимости проданных товаров или услуг. Выручка по реализации товаров признается при соблюдении всех нижеперечисленных условий:

- переход к покупателю значительных рисков и преимуществ владения товарами;
- продавец более не участвует в управлении и не контролирует проданный товар;
- сумма выручки может быть надежно оценена;
- существует вероятность, что экономические выгоды поступят в компании Группы от сделки;
- понесенные и ожидаемые затраты по сделке могут быть надежно оценены.

Выручка от реализации товаров признается на момент продажи товаров покупателю Группы. Выручка от реализации услуг признается в том отчетном периоде, в котором эти услуги были оказаны, исходя из завершенности конкретной сделки. Степень завершенности оценивается на основе фактически оказанной услуги как доля от общего объема услуг, которые должны быть оказаны.

РЕЗЕРВЫ

Резервы отражаются в отчетности при появлении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, сумма обязательств должна быть надежно оценена.

КАПИТАЛ

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал, эмиссионный доход и выкупленные собственные акции отражаются по пересчитанной стоимости. Вклады в уставный капитал в неденежной форме отражаются по их справедливой стоимости на дату внесения.

ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. В состав процентов к получению входят номинальный процент, а также начисленный дисконт и премии. Если возникают сомнения относительно погашения выданных займов, их стоимость списывается до возмещаемой стоимости (используя первоначальную эффективную ставку), а проценты к получению после этого признаются на основе той же эффективной процентной ставки.

ПРИМЕЧАНИЕ 4.**ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА***в тысячах российских рублей, если не указано иное*

Наименование показателя	на 31.12.2013 г.	
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
Основные средства	18 478	(6 041)
(без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего		
В том числе: недвижимое имущество	6 400	(478)
<i>Нежилое помещение в г.Саратов</i>		
В том числе: иные объекты основных средств	12 078	(5 563)
<i>в том числе транспортные средства</i>		

ПРИМЕЧАНИЕ 5.**ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ***в тысячах российских рублей, если не указано иное*

	на 31.12.2013 г.	на 31.12.2012 г.	на 31.12.2011 г.
ООО «УК «Русь Менеджмент»	-	80 033	-
Основной вид экономической деятельности: Деятельность по управлению ценными бумагами			
ООО «ИК «РусФин»	35 161	35 160	-
Основной вид экономической деятельности: Брокерская деятельность			
ООО УГ «Гранта»	80 035	-	-
Основной вид экономической деятельности: Деятельность по управлению ценными бумагами			
ООО УК «ФинТрастСити»	80 184	-	-
Основной вид экономической деятельности: Деятельность по управлению ценными бумагами			
Итого:	195 380	115 193	-

ПРИМЕЧАНИЕ 6.**ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ***в тысячах российских рублей, если не указано иное*

	на 31.12.2013 г.	на 31.12.2012 г.	на 31.12.2011 г.
Дебиторская задолженность по договорам возмездного оказания услуг	4	97	-
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи ценных бумаг	258 696	872 130	1 062 327
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи доли в уставном капитале	-	80 000	-
Краткосрочная дебиторская задолженность по текущему налогу	25	8	2
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования – всего	44 542	-	-
Прочая дебиторская задолженность – всего	80 671	-	-
<i>В том числе: вложения во внеоборотные активы</i>	6 523	-	-
<i>расчеты с поставщиками</i>	74 148	-	-
Итого:	383 938	952 235	1 062 329

Оценочная справедливая стоимость краткосрочной дебиторской задолженности равна ее балансовой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2013 гг. Группа не создавала резерв обесценение дебиторской задолженности, так как не существовало объективных признаков того, что Группа не сможет получить причитающуюся ей сумму в установленный договорами срок.

Руководство Группы считает, что компании Группы смогут получить чистую стоимость реализации дебиторской задолженности путем прямого получения денежных средств и проведения не денежных расчетов, вследствие чего, указанная сумма отражает их справедливую стоимость.

ПРИМЕЧАНИЕ 7.**КРАТКОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ***в тысячах российских рублей, если не указано иное*

	на 31.12.2013 г.	на 31.12.2012 г.	на 31.12.2011 г.
Банковские вклады (депозиты)	9 000	-	-
Облигации	355 017	-	-
Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	280 644	-	-
Акции	47 000	205 000	-
Долговые ценные бумаги	511 913	366 450	87 920
Приобретенные права требования	247 193	-	-
Итого:	1 450 767	571 450	87 920

Кредитное качество Краткосрочных финансовых вложений, находящихся на балансе компаний Группы, оценивается руководством как высокое.

ПРИМЕЧАНИЕ 8.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

в тысячах российских рублей, если не указано иное

	на 31.12.2013 г.	на 31.12.2012 г.	на 31.12.2011 г.
Денежные средства на расчетном счете	374 622	2	6
Итого:	374 622	2	6

ПРИМЕЧАНИЕ 9.

КАПИТАЛ

Уставный капитал ОАО «ЭйЭмТи» составляет 1 150 000 000 рублей и состоит из 575 000 штук обыкновенных акций в бездокументарной форме, номинальной стоимостью 2 000 рублей каждая. Уставный капитал оплачен полностью.

Акционерный (уставный) капитал

в тысячах российских рублей, если не указано иное

	на 31.12.2013г.	на 31.12.2012 г.	на 31.12.2011 г.
ОАО «ЭйЭмТи»	1 150 000	1 150 000	1 150 000
ООО «ИК «РФГ»	3	3	-
ООО «ИК «Новое время»	1	-	-
ООО СК «Полис»	160 340	-	-
Итого:	1 310 344	1 150 003	1 150 000

Распределение и прочее использование прибыли производится на основании данных бухгалтерской отчетности Группы, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. В соответствии с российским законодательством распределению подлежит чистая прибыль. Группой в 2012 году и 2013г.г. дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

ПРИМЕЧАНИЕ 10.

КРАТКОСРОЧНЫЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31.12.2012г. представляли собой векселя, выпущенные Группой. В течение отчетного года Группой были погашены долговые обязательства по выпущенным векселям и начисленным по ним процентам.

Векселя Группы:

в тысячах российских рублей, если не указано иное

	на 31.12.2013г.	на 31.12.2012 г.
ООО «ИК «РФГ»	-	17 500
ООО «ИК «РФГ»	-	17 500
ОАО «ЭйЭмТи»	-	80
Итого:	-	35 080

ПРИМЕЧАНИЕ 11.

КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И НАЧИСЛЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

в тысячах российских рублей, если не указано иное

	на 31.12.2013г.	на 31.12.2012г.	на 31.12.2011г.
Кредиторская задолженность по договорам купли-продажи ценных бумаг	240 060	447 684	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования – всего	8 063	-	-
<i>В том числе: страхователи</i>	3 402	-	-
<i>Страховые агенты</i>	4 661	-	-
Прочая кредиторская задолженность	68 107	5 913	-
Краткосрочная – всего			
<i>В том числе: задолженность перед персоналом организации</i>	431	-	-
<i>Задолженность перед государственными внебюджетными фондами</i>	500	-	-
<i>Задолженность по налогам и сборам</i>	623	13	-
<i>Задолженность перед профессиональными страховщиками по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат</i>	10 225	-	-
<i>В том числе: по отчислениям в фонд компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой</i>	10 225	-	-
<i>Расчеты с поставщиками, арендодателями</i>	56 328	5 900	-
Итого:	316 225	453 597	-

ПРИМЕЧАНИЕ 12.

СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

в тысячах российских рублей, если не указано иное

	на 31.12.2013г.	на 31.12.2012г.	на 31.12.2011г.
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	748 023	-	-
<i>В том числе: резерв незаработанной премии</i>	136 697	-	-
<i>Резерв заявленных, но неурегулированных убытков</i>	551 341	-	-
<i>Резерв произошедших, но не заявленных убытков</i>	59 985	-	-
Итого:	748 023	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 13.**ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА***в тысячах российских рублей, если не указано иное*

	на 31.12.2013г.
Фонд предупредительных мероприятий	1 569
Итого:	1 569

ПРИМЕЧАНИЕ 14.**ВЫРУЧКА***в тысячах российских рублей, если не указано иное*

Виды выручки	на 31.12.2013 г.	на 31.12.2012 г.
Выручка по договорам возмездного оказания услуг	-	5 040
Выручка от реализации финансовых вложений	1 655 172	830 901
Итого:		835 941

ПРИМЕЧАНИЕ 15.**СЕБЕСТОИМОСТЬ ПРОДАЖ***в тысячах российских рублей, если не указано иное*

	на 31.12.2013 г.	на 31.12.2012 г.
Себестоимость финансовых вложений	1 649 433	830 646

ПРИМЕЧАНИЕ 16.**ДОХОДЫ ПО ИНВЕСТИЦИЯМ ОТ ОПЕРАЦИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ***в тысячах российских рублей, если не указано иное*

	на 31.12.2013г.
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	50 862
<i>В том числе: доходы от участия в капиталах других организаций</i>	45
<i>Из них: дивиденды от вложений в акции</i>	45
<i>Доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)</i>	22 114
<i>Из них: доходы по облигациям</i>	15 843
<i>Доходы по векселям</i>	6 271
<i>Доходы от банковских вкладов (депозитов)</i>	26 571
<i>Доходы по предоставленным займам</i>	2 132
Итого:	50 862

ПРИМЕЧАНИЕ 17.**АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ***в тысячах российских рублей, если не указано иное*

	на 31.12.2013 г.	на 31.12.2012 г.
Расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7 072	-
Амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	1 093	-
Арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	8 180	14
Транспортные расходы	2 876	-
Командировочные расходы	1 188	-
Представительские расходы	39	-
Аудиторские услуги	1 047	40
Расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	45	-
Услуги связи	779	-
Вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	1 476	-
Почтовое обслуживание	7	7
Услуги реестра, депозитария	51	47
Консультационные (информационные) услуги	7 660	5 001
Информационное сообщение в открытых источниках	19	-
Материальные затраты	2 319	-
Прочие управленческие расходы	680	-
Итого:	34 531	5 109

ПРИМЕЧАНИЕ 18.**ПРОЧИЕ ДОХОДЫ***в тысячах российских рублей, если не указано иное*

	на 31.12.2013 г.	на 31.12.2012 г.
Доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	1 158	-
Вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	639	-
Другие доходы	26 555	-
Доходы от реализации прав в рамках осуществления финансовых услуг	505 419	-
Финансовая помощь учредителя	177	4
Итого:	533 948	218 244

ПРИМЕЧАНИЕ 19.**ПРОЧИЕ РАСХОДЫ***в тысячах российских рублей, если не указано иное*

	на 31.12.2013 г.	на 31.12.2012 г.
Услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т.п.)	458	23
Расходы, связанные с участием в российских организациях	213	-
Расходы, связанные с реализацией права требования как оказания финансовых услуг	505 479	-
Другие расходы	7 925	-
Оплата госпошлины	80	-
Финансовая помощь учредителя	-	21
Итого:	514 155	44

ПРИМЕЧАНИЕ 20.

ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Финансовые доходы

в тысячах российских рублей, если не указано иное

	на 31.12.2013 г.	на 31.12.2012 г.
Проценты к получению	851	114
Итого:	851	114

Финансовые расходы

в тысячах российских рублей, если не указано иное

	на 31.12.2013 г.	на 31.12.2012 г.
Проценты к уплате	237	202
Итого:	237	202

ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ

Условия ведения хозяйственной деятельности

Экономические перспективы Российской Федерации во многом зависят от мировой макроэкономической ситуации, эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики Правительства РФ, развития налоговой, правовой, административной и политической систем.

Хозяйственная деятельность и доходы Группы продолжают время от времени и в различной степени подвергаться влиянию политических, правовых, финансовых и административных изменений, включая изменения требований по охране окружающей среды, происходящих в Российской Федерации.

Процедуры правового характера

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не принимала участие в судебных разбирательствах.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов.

По мнению Руководства, по состоянию на 31 декабря 2013г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Группы, с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства останется стабильным.

ФАКТОРЫ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

В результате своей деятельности Группа подвержена целому ряду финансовых рисков: рыночный риск (включая влияние колебаний валютных обменных курсов, риск влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость и денежные потоки, а также риск влияния изменения цен реализации товарной продукции), кредитные риски и риски ликвидности. Общая программа Группы по управлению рисками сконцентрирована на непредсказуемости финансовых рынков и нацелена на минимизацию потенциальных негативных последствий для финансового положения Группы.

Управление рисками осуществляется централизованно на уровне Группы, а также на уровне дочерних компаний в соответствии с принятой Группой стратегией.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск влияния изменений рыночных факторов, включая валютные обменные курсы, процентные ставки, цены на товары и ценные бумаги, котирующиеся на рынке, на финансовые результаты Группы или стоимость принадлежащих ей финансовых инструментов.

(а) Валютный риск

Поскольку Группа функционирует только на российском рынке, и активы, обязательства, операции и финансирование, выражены в рублях, Группа не подвергнута риску изменения обменного курса в рамках своей обычной деятельности.

(б) Риск изменения процентных ставок и его влияния на денежные потоки и справедливую стоимость

Колебания рыночных процентных ставок оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы. Группа, главным образом, подвержена риску изменения процентной ставки по предоставленным займам. Займы с фиксированной процентной ставкой подвергают Группу риску влияния изменений процентной ставки на справедливую стоимость.

Группа проводит анализ текущих процентных ставок и по результатам такого анализа при привлечении нового займа руководство Группы принимает решение в отношении того, какие займы являются более выгодными на период их привлечения.

(в) Риск изменения стоимости ценных бумаг

Группа подвержена изменениям стоимости долевых ценных бумаг в составе финансовых активов Группы, которые в консолидированном бухгалтерском балансе классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи или как финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается на счете прибылей и убытков.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск потенциального финансового убытка, который может возникнуть у Группы при невыполнении контрагентом своих договорных обязательств. Максимальная величина данного риска соответствует стоимости активов, которые могут быть утрачены.

Кредитный риск возникает по денежным средствам и их эквивалентам, производным финансовым инструментам и депозитам в банках и финансовых

учреждениях, а также по открытой кредитной позиции в отношении оптовых и розничных клиентов, включая непогашенную дебиторскую задолженность и договорные обязательства.

Для Группы основным финансовым инструментом, подверженным кредитному риску, является дебиторская задолженность, в том числе векселя. Руководство Группы периодически оценивает кредитный риск по дебиторской задолженности, учитывая финансовое положение покупателей, их кредитную историю и прочие факторы.

Руководство Группы также периодически оценивает дебиторскую задолженность по срокам ее возникновения и учитывает данный анализ при расчете резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности. Влияние кредитного риска в основном зависит от индивидуальных особенностей покупателей. Группа работает с различными покупателями, при этом значительная часть продаж приходится на ряд крупных покупателей.

Несмотря на то, что текущая экономическая ситуация может оказать влияние на способность покупателей погашать свой долг, руководство считает, что резерв под снижение стоимости дебиторской задолженности является достаточным.

Денежные средства и их эквиваленты размещаются только в тех банках, которые, по мнению Группы, имеют минимальный риск дефолта.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Группа не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их исполнения. Управление рисками ликвидности включает в себя поддержание в наличии достаточного количества денежных средств и ценных бумаг, котирующихся на рынке, и доступность финансовых ресурсов посредством обеспечения кредитных линий.

Управление риском ликвидности осуществляется централизованно на уровне Группы. Руководство регулярно отслеживает планируемые поступления денежных средств и платежи.

В целях соблюдения денежных обязательств, Группа рассчитывает, что операционная деятельность будет обеспечивать достаточные поступления денежных средств. Кроме того, Группа владеет финансовыми активами, для которых существует ликвидный рынок и которые могут быть быстро обращены в денежные средства для удовлетворения потребностей в ликвидности.

Управление риском капитала

Основными элементами управления капиталом руководство считает собственные и заемные средства.

Для сохранения и корректировки структуры капитала Группа может пересматривать свою инвестиционную программу, привлекать новые и погашать существующие займы и кредиты.

Связанные стороны

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны или совместный контроль над ними, или находится под общим контролем с другой стороной. При рассмотрении каждого возможного случая наличия отношений между связанными сторонами, основное

внимание должно уделяться сущности отношений, а не их юридической форме.

В настоящую финансовую отчетность на 31 декабря 2013 года включены активы, обязательства и операционные результаты ОАО «ЭйЭмТи» и его следующих дочерних компаний:

Компании Группы	Основное направление деятельности	Планируемая доля участия, %
ОАО «ЭйЭмТи»	- инвестиционная деятельность; - оказание консультационных услуг; - оказание услуг по правовому и организационному сопровождению процессов перехода прав собственности на бизнес, результаты интеллектуальной деятельности, недвижимое имущество, иное имущество; - инвестиционный консалтинг; - проведение финансовой и правовой экспертизы проектов, бизнеса, отдельных юридических лиц; - оказание услуг по разработке предложений по улучшению инвестиционной и финансовой стратегии юридических лиц и групп лиц; - оказание услуг по разработке и сопровождению реализации процедур реструктуризации групп компаний; - оказание аналитических и информационных услуг;	-
ООО «ИК «РФГ»	<i>Осуществление деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:</i> - брокерская деятельность; - дилерская деятельность; - деятельность по управлению ценными бумагами; - депозитарная деятельность; - совершение операций по купле-продаже эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг на биржевом и внебиржевом рынках ценных бумаг. <i>Инвестиционная деятельность:</i> - разработка схем и организация финансирования инвестиционных проектов; - совершение операций по вложению денежных средств в ценные бумаги; - осуществление инвестиций от своего имени и за свой счет и/или по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств; - подготовка и экспертиза технико-экономических обоснований бизнес-планов и инвестиционных проектов; - оказание услуг по вопросам выпуска, размещений и обращения ценных бумаг; - подготовка информационных меморандумов и проспектов эмиссий; - оказание юридическим и физическим лицам консультаций про осуществлении инвестиций, а также консультаций по рациональному и эффективному размещению свободных финансовых ресурсов в отечественной и иностранной валюте путем инвестиций в ценные бумаги и другие инвестиционные проекты; - коммерческое посредничество и представительство. <i>Оказание консультационных, информационных и иных услуг.</i>	99,99%

ООО «Новое время»	«ИК	<i>Осуществление деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:</i> - брокерская деятельность; - дилерская деятельность; - деятельность по управлению ценными бумагами; - депозитарная деятельность; - совершение операций по купле-продаже эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг на биржевом и внебиржевом рынках ценных бумаг. <i>Инвестиционная деятельность:</i> - разработка схем и организация финансирования инвестиционных проектов; - совершение операций по вложению денежных средств в ценные бумаги; - осуществление инвестиций от своего имени и за свой счет и/или по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств; - подготовка и экспертиза технико-экономических обоснований бизнес-планов и инвестиционных проектов; - оказание услуг по вопросам выпуска, размещений и обращения ценных бумаг; - подготовка информационных меморандумов и проспектов эмиссий; - оказание юридическим и физическим лицам консультаций по осуществлению инвестиций, а также консультаций по рациональному и эффективному размещению свободных финансовых ресурсов в отечественной и иностранной валюте путем инвестиций в ценные бумаги и другие инвестиционные проекты; - коммерческое посредничество и представительство. <i>Оказание консультационных, информационных и иных услуг.</i>	99,99%
ООО «Полис»	СК	С № 1927 57 на осуществление страхования, выдана Федеральной службой страхового надзора.	63,64%

СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Факты хозяйственной деятельности, которые оказали бы влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Группы и которые имели бы место в период между отчетной датой и датой подписания консолидированной финансовой отчетности за отчетный год отсутствуют.

Прошито, пронумеровано
и скреплено печатью

37 (сорок семь)
листов.

