

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ****За 2014 год***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Пояснения</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Процентные доходы			
Финансовый лизинг		2 175 419	2 599 810
Средства в банках		59 052	127 655
Займы клиентам		145 075	154 774
		2 379 546	2 882 239
Процентные расходы			
Заемные средства		(972 117)	(903 844)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 074 440)	(1 327 747)
		(2 046 557)	(2 231 591)
Чистый процентный доход		332 989	650 648
Создание резервов под обесценение процентных активов	7, 8	(479 387)	(217 355)
Чистый процентный (расход)/доход после вычета резервов под обесценение процентных активов		(146 398)	433 293
Комиссионные доходы	19	2 979	58 400
Комиссионные расходы	19	(99 984)	(141 066)
Чистый комиссионный расход		(97 005)	(82 666)
Чистый убыток от реализации запасов и инвестиционной собственности	10, 11	(8 870)	(9 874)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(1 252 468)	(121 947)
Прочие операционные доходы		453 372	892 290
Непроцентные (расходы)/доходы		(807 966)	760 469
Расходы на персонал	18	(462 734)	(615 504)
Административные и операционные расходы	18	(702 319)	(528 797)
Амортизация		(190 703)	(8 241)
Прочие операционные расходы		(254 612)	(104 051)
Убыток от обесценения прочих активов	14	(796 060)	(25 956)
Чистый убыток от переоценки запасов и инвестиционной собственности	10, 11	(325 852)	(449 576)
Обесценение активов в операционной аренде		(1 183 734)	-
Операционные расходы		(3 916 014)	(1 732 125)
Убыток до вычета налога на прибыль		(4 967 383)	(621 029)
Расход по налогу на прибыль	9	(163 239)	(352 018)
Убыток за год		(5 130 622)	(973 047)
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Курсовые разницы при пересчете		54	1
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		54	1
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога		54	1
Итого совокупного убытка за год		(5 130 568)	(973 046)

О.В. Литовкин

А.Н. Татаринов



Генеральный директор

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

(в тысячах российских рублей)

В 2014 году Группа получила доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности в размере 57 384 руб. (2013 год: 47 618 руб.), включенный в прочие операционные доходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. По состоянию на 31 декабря 2014 года чистый убыток от реализации инвестиционной собственности составил 41 734 руб. (2013 год: 6 829 руб.).

Изменение инвестиционной собственности может быть представлено следующим образом:

	2014 год	2013 год
По состоянию на 1 января	430 175	944 665
Поступления	1 318 911	-
Выбытия	(225 632)	(28 016)
Перевод в прочие активы	-	(443 742)
Перевод в запасы	-	(7 517)
Изменение справедливой стоимости	6 668	(35 215)
По состоянию на 31 декабря	1 530 122	430 175

В 2013 году в результате судебного процесса Группа утратила право собственности на ряд объектов инвестиционной собственности. Руководство Группы предпринимает правовые действия с целью обжалования данного решения. Сумма возникшей задолженности была переведена в прочие активы и признана как дебиторская задолженность (см. пояснение 14).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности была определена руководством с использованием доходного и рыночного подходов. При определении справедливой стоимости доходным подходом главным образом использовался метод прямой капитализации доходов. Метод прямой капитализации доходов учитывает данные об арендных доходах и операционных расходах, относящихся к оцениваемой собственности, и оценивает справедливую стоимость посредством процесса капитализации. Рыночный подход основывается на анализе результатов сравнительных предложений о продаже по аналогичным помещениям. Окончательная справедливая стоимость рассчитывается на основе объединенного анализа обоих подходов.

Следующие ключевые допущения использовались при применении метода капитализации доходов:

- чистая прибыль за базисный год рассчитана с использованием информации о фактических арендных ставках, возможных убытках по незанятым помещениям, операционных расходах и расходах по содержанию помещений;
- убытки по незанятым помещениям оцениваются примерно от 3% до 30% от валового арендного дохода;
- ставки капитализации от 9% до 12% применены для капитализации чистой прибыли за базисный год;
- расходы на содержание помещений и общехозяйственные расходы оценены в интервале от 7% до 30% от эффективного валового арендного дохода.

Величины, установленные в качестве ключевых допущений, представляют оценку руководством последующего развития условий ведения деятельности и основаны на оценке как внешних, так и внутренних источников информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на справедливую стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков на плюс/минус три процента, оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы на 45 904 руб. выше/ниже (2013 год: 12 905 руб. выше/ниже).