

Аудиторское заключение о консолидированной финансовой
отчетности

ООО “РЕСО-ЛИЗИНГ”

на 31 декабря 2013 года



Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	
Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	7



Grant Thornton
Грант Торнтон

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам ООО «РЕСО-Лизинг»

Независимый аудитор

ЗАО «Грант Торнтон» зарегистрировано по юридическому адресу:
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А
ОГРН 1027700115409

ЗАО «Грант Торнтон» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Номер 10201018972 в реестре аудиторов и аудиторских организаций.

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью «РЕСО-Лизинг»

117105, г. Москва, Нагорный проезд, д.6, стр.8

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 9 по Центральному административному округу г.Москвы за № 1037709061015 08 июля 2003 года. Свидетельство серии 77 № 003389790.

Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO
32 A, Khoroshevskoye Shosse,
Moscow 123007, Russia
T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

**Аудиторы, Консультанты по
налоговым и юридическим вопросам**

ЗАО Грант Торнтон
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д.32 А
Т +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96
www.gtrus.ru



Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO
32 A, Khoroshevskoye Shosse,
Moscow 123007, Russia
T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

Аудиторы, Консультанты по
налоговым и юридическим вопросам

ЗАО Грант Торнтон
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д.32 А
Т +7 495 258 99 90
Ф +7 495 580 91 96
www.gt.rus.ru

Участникам ООО "РЕСО-Лизинг"

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ООО "РЕСО-Лизинг" и его дочерних компаний (далее "Группа"), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, который руководство считает необходимым для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.



Grant Thornton Грант Торнтон

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью консолидированной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает 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 являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

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

Генеральный директор

Квалификационный аттестат 01-000346

Выдан на основании приказа Саморегулируемой организации аудиторов

Некоммерческого партнерства «Аудиторская палата России»

От 26.12.2011 № 33



30 апреля 2014 года

г. Москва

ЗАО «Грант Торнтон»

Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Активы			
Внеоборотные активы			
Гудвил	6	671 286	671 286
Прочие нематериальные активы	7	8 781	259 503
Основные средства	8	36 453	35 252
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг		16 898	24 742
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	9	3 912 489	3 338 807
Финансовые инструменты	10	-	1 058 869
Налоговые активы	11	191 326	212 355
Отложенные налоговые активы	12	148 420	168 771
Имущество, предназначенное для продажи	13	-	17 344
Прочие внеоборотные активы	14	35 593	35 593
		5 021 246	5 822 522
Оборотные активы			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	9	5 322 243	3 948 202
Торговая и прочая дебиторская задолженность	15	54 445	77 949
Налоговые активы	11	628 665	759 078
Имущество, предназначенное для продажи	13	110 513	45 742
Активы для продажи по прекращенной деятельности	35	5 289 260	-
Финансовые инструменты	10	-	326 220
Прочие оборотные активы	14	479 220	378 271
Обязательные резервы в ЦБ РФ		-	100 700
Денежные средства и их эквиваленты	16	242 678	3 082 916
		12 127 024	8 719 078
Всего активов		17 148 270	14 541 600

Прилагаемые примечания на страницах 7-68 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении (продолжение)

	Прим.	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Обязательства			
Долгосрочные обязательства за вычетом чистых активов, принадлежащих участникам			
Финансовые обязательства	17	4 263 000	4 505 611
Счета и депозиты клиентов	18	-	606 320
Отложенные налоговые обязательства	12	15 674	69 894
		4 278 674	5 181 825
Краткосрочные обязательства			
Финансовые обязательства	17	4 299 837	3 379 889
Счета и депозиты клиентов	18	-	2 485 289
Торговая и прочая кредиторская задолженность	19	285 972	165 291
Налоговые обязательства	20	58 056	55 761
Резервы	21	8 602	838
Обязательства, непосредственно связанные с активами для продажи по прекращенной деятельности	35	4 724 260	-
Прочие обязательства	22	893 588	841 196
		10 270 315	6 928 264
Чистые активы, принадлежащие участникам	23	2 599 281	2 431 511
Всего обязательств		17 148 270	14 541 600

Консолидированная финансовая отчетность была утверждена Руководством 30 апреля 2014 года.

Генеральный директор


А. Мокин

Финансовый директор


А. Костылев

Консолидированный отчет о совокупном доходе

	Прим.	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Финансовые доходы	24	2 086 940	1 503 653
Финансовые расходы		(918 273)	(614 012)
Чистый финансовый доход		1 168 667	889 641
Создание резервов под обесценение	25	(172 006)	(38 790)
Чистый финансовый доход за вычетом резерва под обесценение		996 661	850 851
Прочие операционные доходы	26	148 314	39 762
Доходы (расходы) от реализации активов		(2 992)	4 454
Операционные расходы	27	(696 275)	(551 402)
Прибыль по чистым денежным статьям		2 991	1 259
Чистый результат от операций в иностранной валюте		19 914	(4 259)
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		468 613	340 665
Расходы по налогу на прибыль	28	(85 140)	(76 113)
Прибыль от продолжающейся деятельности		383 473	264 552
Прибыль после налогообложения от прекращенной деятельности	35	386 002	22 963
Убыток от признания дочерней компании прекращенной деятельностью	35	(433 866)	-
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на участников		335 609	287 515

Прилагаемые примечания на страницах 7-68 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о совокупном доходе (продолжение)

	Прим.	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежных подразделений	23	(3 100)	(5 217)
Влияние налога на прибыль		-	-
Чистый прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(3 100)	(5 217)
Прочий совокупный расход за отчетный период, за вычетом налогов		(3 100)	(5 217)
Итого совокупный доход за отчетный период		332 509	282 298
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:			
Участников ООО РЕСО-Лизинг		335 242	289 037
Неконтролирующую долю участия	23	367	(1 522)
Итого совокупный доход, приходящийся на:			
Участников ООО РЕСО-Лизинг	23	332 142	283 820
Неконтролирующую долю участия	23	367	(1 522)

Прилагаемые примечания на страницах 7-68 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о движении денежных средств

	Прим.	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения за отчетный период		468 613	370 970
<u>Корректировки:</u>			
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7, 8	20 047	22 629
Доход от реализации основных средств		(3 334)	(11 435)
Прочие неденежные статьи		2 544	(36 194)
Курсовые разницы от переоценки денежных средств в иностранной валюте		(4)	46 586
Прибыль по чистым денежным статьям		(920)	(513)
Изменения накопленных доходов по страховым комиссиям		(20 502)	-
Изменения накопленных расходов и резервов		38 821	22 280
Убытки от обесценения активов	25	172 006	39 583
Списание активов	10,14,15	(138 123)	(42 690)
Процентные доходы	24	(33 750)	(141 766)
Процентные расходы		918 273	659 558
		1 423 671	929 008
Чистое увеличение инвестиций в финансовый лизинг		(1 993 753)	(2 809 428)
Чистое уменьшение имущества, приобретенного для передачи в лизинг		7 834	(1 956)
Увеличение торговой и прочей дебиторской задолженности		17 130	(36 933)
Увеличение налоговых и прочих активов		(30 598)	(425 161)
Увеличение имущества, предназначенного для продажи		(72 013)	(12 886)
(Увеличение)/уменьшение обязательных резервов в ЦБ РФ		-	(69 927)
(Уменьшение)/увеличение торговой и прочей кредиторской задолженности		562	1 733 006
(Уменьшение)/увеличение налоговых и прочих обязательств		47 469	357 063
Уплаченные процентные расходы		(895 890)	(649 115)
Уплаченный налог на прибыль		(26 784)	(55)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(1 522 372)	(986 384)

Прилагаемые примечания на страницах 7-68 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Прим.	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации основных средств		8 534	81 883
Реализация ценных бумаг		76 495	179 893
Кредиты и займы выданные		7 134	(520 600)
Полученные процентные доходы		58 313	123 589
Приобретение (выбытие) основных средств		(28 732)	(63 323)
Приобретение (выбытие) нематериальных активов		(5 747)	(3 034)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		115 997	(201 592)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Чистые поступления финансовых обязательств		981 658	3 477 072
Чистое погашение обязательств по финансовому лизингу		-	(541)
Привлечение депозитов клиентов		-	422 270
Выплаты участникам, отличные от дивидендов		(189 226)	(76 619)
Выплата доли участника		-	(16 053)
Выплата дивидендов участникам, с неконтролирующей долей участия		(2 251)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		790 181	3 806 129
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		(153)	(52 274)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(616 347)	2 565 879
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	16	3 082 916	517 037
За вычетом денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода по прекращенной деятельности		(2 223 891)	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	16	242 678	3 082 916

Прилагаемые примечания на страницах 7-68 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

1. Введение

1.1 Основная деятельность

Группа РЕСО-Лизинг состоит из ООО «РЕСО-Лизинг» (далее - «Компания») и принадлежащих ей дочерних компаний СООО «РЕСО-БелЛизинг» с долей владения 99,675%, ООО «РЕСОТРАСТ» с долей владения 99% и ОАО Банк «РЕСО Кредит» с долей владения 100% (далее - «Группа»). Основной деятельностью Группы является сдача в финансовую аренду различного оборудования компаниям, ведущим свою деятельность в России и Беларуси.

Компания была зарегистрирована в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью. Компания зарегистрирована по адресу: Российская Федерация, г. Москва, Нагорный проезд 6, стр. 8.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Компанией владеет компания Reso Investments Limited (99,497%), зарегистрированная в соответствии с законодательством Кипра, и дочерняя компания ООО «РЕСОТРАСТ» (0,503%). Бенефициарными владельцами Reso Investments Limited являются С. Саркисов (50%) и Н. Саркисов (50%).

В 2011 году 0,503% доли Компании принадлежало ООО «Холдинговая компания РЕСО», а остальная часть капитала принадлежала Reso Investments Limited. В 2012 ООО Холдинговая компания РЕСО вышла из состава участников Компании, продав Компании свою долю (0,503%) за 16 053 тыс. рублей (Примечание 23).

Среднесписочная численность работников Группы в течение 2013 года составляла 448 человек (2012 год: 432 человека).

1.2 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Несмотря на улучшения экономической ситуации за последние годы, в Российской Федерации до сих пор происходят политические и экономические изменения, которые влияют, и могут влиять и в будущем, на деятельность предприятий, работающих в этих условиях. Перспективы будущей экономической стабильности Российской Федерации зависят, в основном, от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, и от законодательных, нормативных и политических обстоятельств, находящихся вне контроля Группы. Таким образом, деятельность в Российской Федерации связана с определенными рисками, обычно отсутствующими в условиях других рынков. Приведенная ниже консолидированная финансовая отчетность отражает мнение руководства по поводу влияния российской деловой среды на деятельность и финансовую позицию Группы. Деловая среда в будущем может отличаться от данного мнения руководства.

2. Принципы подготовки финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

Консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») разработанными и опубликованными Правлением комитета по международным стандартам финансовой отчетности (Правление КМСФО).

2.2 Непрерывность деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности Группы, которое предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычного осуществления хозяйственной деятельности Группой.

2.3 Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной или амортизированной стоимости.

Компания и ее дочерние компании с постоянным местопребыванием в Российской Федерации ведут свою учетную документацию в российских рублях («рублях») и подготавливают свою предусмотренную законом финансовую отчетность в соответствии с Положениями о бухгалтерском учете и отчетности Российской Федерации.

Дочерние компании с постоянным местопребыванием в Республике Беларусь ведут свою учетную документацию в белорусских рублях («BYR») и подготавливают свою предусмотренную законом финансовую отчетность в соответствии с Положениями о бухгалтерском учете и отчетности Республики Беларусь.

Консолидированная финансовая отчетность основана на предусмотренной законом учетной документации с поправками и перегруппировками статей, заносимых в бухгалтерские книги с целью объективного представления в соответствии с МСФО.

2.4 Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Валютой представления, использованной в ходе подготовки данной консолидированной финансовой отчетности, является российский рубль.

Функциональной валютой российских компаний Группы является российский рубль и белорусский рубль для белорусской компании. Руководство полагает, что российский рубль отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств, определяющих деятельность Группы в России.

При пересчете в российские рубли, все активы и обязательства, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, были пересчитаны по курсу обмена валют, действующему на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении. Все статьи доходов и расходов, а также элементы акционерного капитала были пересчитаны по курсу, приблизительно соответствующим курсам на дату совершения каждой операции. Курсовая разница, получившаяся в результате пересчета, отражена в составе резерва по переводу в валюту представления отчетности.

Финансовая информация, представленная в российских рублях, была округлена до ближайшей тысячи.

2. Принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

2.5 Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение в финансовой отчетности сумм активов и обязательств, доходов и расходов. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств, стоимость которых не может быть явно определена из других источников.

Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном понимании руководством текущей ситуации, реальные результаты в конечном итоге могут отличаться от принятых оценок.

В частности, информация, содержащая оценочные значения, характеризующиеся высоким уровнем неопределенности, а также существенные допущения руководства в применении учетной политики, описаны в следующих примечаниях:

- Примечание 3 “Основные принципы учетной политики” (3.9 “Обесценение”) и Примечание 9 “Чистые инвестиции в финансовый лизинг” в отношении резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг;
- Примечание 15 “Торговая и прочая дебиторская задолженность” в отношении резерва под обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности;
- Примечание 3.15 “Налогообложение” и Примечание 12 “Отложенные налоговые активы и обязательства” в отношении признания отложенных налоговых активов и обязательств;
- Примечание 21 “Резервы” и Примечание 31.1 “Судебные процессы” в отношении судебных процессов, находящихся на рассмотрении в судах;
- Примечание 31.2 “Условные налоговые обязательства” в отношении условных налоговых обязательств.

1 июля 2013 участники приняли решение прекратить деятельность банковского сегмента, представленного дочерней компанией Банк РЕСО Кредит (ОАО), находящейся в полной собственности Группы, и продать 100% долю в капитале банка. Таким образом, деятельность Банка РЕСО Кредит классифицируется как прекращенная деятельность.

Участники посчитали, что дочерняя компания отвечала критериям классификации в качестве прекращенной деятельности на эту дату, руководствуясь следующими причинами:

- Заключен договор купли-продажи Банка от 1 июля 2013 года
- Мероприятия, связанные с продажей, были начаты, и при этом предполагается, что сделка будет завершена в течение одного года с данной даты
- 18 марта 2014 года формальности по продаже были завершены.

Более подробная информация о прекращенной деятельности приводится в Примечании 35.

2.6 Дочерние компании

Дочерними компаниями называются компании, которые находятся под контролем Группы. Контроль определяется наличием у Группы возможности оказывать, прямо или опосредованно, значительное влияние на финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения выгоды от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты возникновения указанного контроля до даты его прекращения. Учетная политика дочерних компаний была изменена с целью соответствия политике, принятой Группой.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

2.6 Дочерние компании (продолжение)

Дочерние компании, приобретенные Группой, были консолидированы по методу покупки. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства изначально оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от того учитываются ли они в отчетности дочерней компании или нет. При первоначальном признании активы и обязательства дочерней компании включаются в консолидированный отчет о финансовом положении по их справедливой стоимости, которая используется для последующего учета в соответствии с учетной политикой Группы. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых на себя обязательств на дату приобретения, включая сумму затрат, непосредственно связанных с приобретением. Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью соответствующих чистых активов приобретаемой компании на дату приобретения. В том случае, если стоимость приобретения оказывается меньше справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенной дочерней компании, эта разница признается непосредственно в консолидированном отчете о совокупном доходе.

2.7 Операции, исключенные в процессе консолидации

Внутригрупповые остатки и операции, а также любые нереализованные доходы, возникающие в результате внутригрупповых сделок, исключаются при подготовке консолидированной финансовой отчетности. Нереализованная прибыль, возникающая в результате сделок с ассоциированными компаниями и совместно контролируемыми компаниями, исключается в пределах долевого участия Группы в компании. Нереализованная прибыль, возникающая в результате сделок с ассоциированными компаниями, исключается в зависимости от инвестиции в ассоциированную компанию. Нереализованные убытки исключаются точно таким же образом, как и нереализованные доходы, за исключением того, что они исключаются лишь при условии, что отсутствуют признаки обесценения.

2.8 Классификация Республики Беларусь как гиперинфляционной экономики

В течение 2011 года в экономике Республики Беларусь возник ряд факторов, которые привели к пересмотру Группой режима пересчета финансовой отчетности СООО «РЕСО-БелЛизинг». Среди этих факторов следует выделить уровень инфляции, достигнутый в 2011 году, и кумулятивную инфляцию за последние три года, а также ограничения на официальный валютный рынок.

В результате этого, в соответствии с МСФО, Республику Беларусь следует рассматривать в 2011 году как гиперинфляционную экономику. Ниже приведены основные результаты этого:

- Корректировка первоначальной стоимости неденежных активов и обязательств и различных статей капитала СООО «РЕСО-БелЛизинг» с момента приобретения или включения в консолидированный отчет о финансовом положении до конца отчетного периода для отражения изменения покупательной способности валюты, которое вызвано инфляцией.
- Корректировка консолидированного отчета о совокупном доходе с целью отражения финансовых убытков, вызванных влиянием инфляции в отчетном периоде на чистые денежные активы (снижение покупательной способности).
- Различные составные части консолидированного отчета о совокупном доходе и консолидированного отчета о движении денежных средств корректировались с учетом индекса инфляции с момента их составления с корректирующей записью в финансовых результатах и внесением поправок на выявленные при сверке расхождения в консолидированный отчет о движении денежных средств, соответственно.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

2.8 Классификация Республики Беларусь как гиперинфляционной экономики (продолжение)

- Все составные части финансовой отчетности ООО «РЕСО-БелЛизинг» были пересчитаны по курсу обмена, использованному в операции, который на 31 декабря 2013 года составлял 290,5 белорусских рубля за один российский рубль (31 декабря 2012 год: 282).

Ниже приведены основные результаты влияния вышеизложенных обстоятельств на консолидированную финансовую отчетность Группы за период, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	тыс. рублей
Финансовые доходы	228
Операционные расходы	(1 791)
Прибыль по чистым денежным статьям	2 991

3. Основные принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики, использовавшиеся при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Учетная политика последовательно применялась Группой в предыдущие годы.

3.1 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту по курсу обмена валют, действующему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах на дату окончания отчетного периода, пересчитываются в функциональную валюту по курсу обмена валют, действующему на эту дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, которые учитываются по первоначальной стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по курсу обмена валют, действующему на дату сделки. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, которые учитываются по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по курсу обмена валют, действующему на момент определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

3.2 Гудвил

Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения компании над справедливой стоимостью доли Группы в приобретенных идентифицируемых чистых активах компании. Гудвил оценивается по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил отражается в единице, генерирующей денежные средства, и не амортизируется, а ежегодно проверяется на наличие признаков обесценения. В случае, если стоимость приобретения меньше справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается непосредственно в консолидированном отчете о совокупном доходе.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Основные средства

Основные средства отражаются по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Историческая стоимость включает в себя все затраты, напрямую связанные с приобретением основного средства. Стоимость объектов, построенных хозяйственным способом, определяется как затраты на материалы, оплату труда и соответствующую часть общепроизводственных расходов. Если объект основного средства состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Последующие затраты отражаются в составе актива или признаются как отдельный актив только в том случае, когда вероятность получения Группой будущих экономических выгод, связанных с данным объектом, достаточно высока, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация включается в отчет о совокупном доходе по линейному методу на протяжении срока полезного использования каждого объекта. Начисление амортизации начинается с даты приобретения или, в отношении объектов, созданных собственными силами, с даты окончания работ и готовности объекта к использованию. Применяются следующие сроки полезного использования групп основных средств:

Здания	20 – 35 лет
Машины и оборудование	3 – 7 лет
Мебель, приспособления и принадлежности	3 – 5 лет
Транспортные средства	3 – 5 лет

Остаточная стоимость и сроки полезного использования активов пересматриваются на каждую отчетную дату и в случае необходимости могут быть изменены.

3.4 Активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность

Группа классифицирует активы и группы выбытия как удерживаемые для продажи, если их балансовая стоимость подлежит возмещению, в основном, посредством их продажи или распределения, а не в результате продолжающегося использования.

Активы классифицируются при выполнении всех следующих условий: (а) активы доступны для немедленной продажи в их состоянии на данный момент; (б) руководство приняло и инициировало активную программу поиска покупателя; (с) активы реализуются активно на рынке по обоснованной цене; (d) предполагается, что продажа произойдет в течение одного года и (е) маловероятно, что в план по продаже будут внесены значительные изменения или что план будет отменен.

Активы и группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи, оцениваются по наименьшему из двух значений – балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Предназначенные для продажи помещения и оборудование не амортизируются.

Активы и обязательства, классифицированные в качестве удерживаемых для продажи, представляются отдельно в качестве оборотных/краткосрочных статей в отчете о финансовом положении.

Группа выбытия удовлетворяет критериям классификации в качестве прекращенной деятельности, если она:

- является компонентом Группы, который представляет собой ПГАП или группу ПГАП;
- классифицируется в качестве удерживаемой для продажи либо ее выбытие уже произошло подобным образом;
- является крупным видом деятельности или представляет собой крупный сегмент.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.4 Активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность (продолжение)

Прекращенная деятельность исключается из результатов продолжающейся деятельности и представляется в отчете о прибылях и убытках отдельной статьей как прибыль или убыток после налогообложения от прекращенной деятельности.

Раскрытие дополнительной информации представлено в Примечании 35. Все прочие примечания к финансовой отчетности, главным образом, включают в себя суммы, относящиеся к продолжающейся деятельности, если не указано иное.

3.5 Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы состоят из программного обеспечения, лицензий и других идентифицируемых нематериальных активов, возникших при объединении компаний.

Приобретенные лицензии на использование программного обеспечения капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию конкретного программного обеспечения. Эти затраты амортизируются на протяжении их расчетного срока службы (от трех до пяти лет). Затраты, которые непосредственно связаны с разработкой идентифицируемых и оригинальных программных продуктов, контролируемых Группой, и которые, вероятно, создадут экономические выгоды, превышающие затраты, позже, чем через один год, признаются как нематериальные активы. Прямые затраты состоят из затрат на оплату труда сотрудников по разработке программного обеспечения и соответствующей доли необходимых накладных расходов. Затраты на разработку программного обеспечения, учитываемые как активы, амортизируются на протяжении их расчетного срока службы (не превышающего 5 лет). Затраты, связанные с поддержкой программного обеспечения, списываются на расходы.

Стоимостью нематериальных активов, приобретенных при объединении компаний, является справедливая стоимость на дату приобретения.

Срок службы нематериальных активов оценивается как ограниченный или неограниченный.

Амортизация начисляется в консолидированном отчете о совокупном доходе равномерно на протяжении расчетного срока службы нематериальных активов, если такой срок не является неограниченным. Такие нематериальные активы систематически проверяются на обесценение в каждую дату окончания отчетного периода. Прочие нематериальные активы амортизируются с момента, когда они становятся доступными для использования.

Нематериальные активы с неограниченным сроком службы не амортизируются, но проверяются на обесценение ежегодно или чаще, если события или изменения обстоятельств указывают на то, что балансовая стоимость может понизиться либо в отдельности, либо на уровне единиц, генерирующих потоки денежных средств. Срок службы нематериального актива с неограниченным сроком службы пересматривается ежегодно, чтобы установить, продолжает ли оценка срока как неограниченного оставаться приемлемой.

3.6 Лизинг

Дебиторская задолженность к получению по договорам финансового лизинга оценивается по стоимости чистых инвестиций в лизинг, которая рассчитывается как совокупность оставшихся арендных платежей по лизингу плюс выкупная стоимость имущества, причитающаяся Группе, минус незаработанный финансовый доход. Финансовый доход представляет собой разницу между стоимостью предоставления передаваемого в лизинг актива и совокупных ожидаемых будущих поступлений денежных средств, сумма которых обусловлена минимальными договорными очередными лизинговыми платежами, подлежащими уплате лизингополучателем, и выкупной стоимостью, причитающейся Группе в конце срока лизинга. Финансовый доход распределен по сроку финансового лизинга так, чтобы отражать постоянную периодическую ставку прибыли на чистые инвестиции.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.6 Лизинг (продолжение)

Финансовый лизинг, включая все полученные в результате активы, обязательства, доходы или расходы, признается в отчетности Группы, когда арендатор получает возможность осуществлять свое право на использование арендованного имущества.

Активы, передаваемые в лизинг по соглашению о финансовом лизинге, учитываются в отчетности лизингополучателей. Таможенные пошлины, страховка, транспортные и другие расходы, понесенные при предоставлении актива лизингополучателю, исключаются из лизинговых платежей и, соответственно, не указываются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Любые авансовые платежи, произведенные лизингополучателем, учитываются как уменьшение чистых инвестиций в лизинг.

3.7 Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам относятся денежные средства в кассе, счета в банках и краткосрочные депозиты.

3.8 Финансовые инструменты

Группа классифицировала свои финансовые инструменты, отнеся их к следующим категориям: финансовые инструменты, изменение справедливой стоимости которых отражается в отчете о прибылях и убытках, займы и дебиторская задолженность, финансовые инструменты, удерживаемые до погашения. Финансовые инструменты относятся руководством к различным категориям при первоначальном признании, в зависимости от цели, с которой инвестиции приобретались. Назначение финансовых инструментов пересматривается на каждую отчетную дату, и в случае необходимости их классификация может быть изменена.

Финансовые активы и обязательства признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной договорных положений инструмента. Все обычные покупки финансовых активов учитываются на дату расчета. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по своей справедливой стоимости плюс затраты по сделке, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или обязательства. Оценка на обесценение осуществляется, по крайней мере, на каждую дату окончания отчетного периода независимо от того, существуют ли объективные свидетельства обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки

Данная категория имеет две подкатегории: финансовые активы, предназначенные для продажи, и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки изначально. Финансовый актив или обязательство относится к этой категории, если он приобретен или оно принято главным образом с целью продажи или обратной покупки в ближайшем будущем, или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются совместно и в отношении которых существуют свидетельства недавней фактической линии поведения, состоящей в получении краткосрочной прибыли, или является производным инструментом (за исключением производных инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования), либо при первоначальном признании, если они указаны руководством как инструменты, изменение справедливой стоимости которых отражается в отчете о прибылях и убытках. Все торговые производные инструменты в дебетовой нетто-позиции (положительная справедливая стоимость), также как приобретенные опционы, отражаются как активы. Все торговые производные инструменты в кредитовой нетто-позиции (отрицательная справедливая стоимость), также как приобретенные проданные опционы, отражаются как обязательства.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.8 Финансовые инструменты (продолжение)

После первоначального признания финансовые инструменты, включенные в данную категорию, оцениваются по справедливой стоимости, и изменение справедливой стоимости учитывается как прибыль или убыток. Финансовые активы, первоначально учитываемые как финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через прибыли и убытки, не могут впоследствии быть реклассифицированы.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. Они возникают, когда Группа предоставляет денежные средства, товары или услуги непосредственно дебитору, не намереваясь торговать дебиторской задолженностью. Займы и дебиторская задолженность оцениваются затем по амортизированной стоимости при помощи метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва на обесценение. Любое изменение их стоимости учитывается в прибыли или убытке.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированной датой погашения. Инвестиции классифицируются как удерживаемые до погашения, если у руководства Группы имеется намерение и возможность удерживать их до погашения.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки. Кроме того, если существуют объективные свидетельства обесценения инвестиции, финансовый актив оценивается по приведенной стоимости расчетного движения денежных средств. Любые изменения балансовой стоимости инвестиции учитываются в прибыли или убытке.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов основывается на их котируемой рыночной цене на дату окончания отчетного периода без какого-либо вычета затрат по сделкам. Если котируемая рыночная цена не может быть использована, справедливая стоимость инструмента оценивается при помощи моделей ценообразования или методов дисконтированных потоков денежных средств. В случае если используются методы дисконтированных потоков денежных средств, расчетные будущие потоки денежных средств основаны на наилучших оценках руководства, а ставкой дисконта является привязанная к рынку ставка на дату окончания отчетного периода для инструмента с аналогичными условиями. В случае если используются модели ценообразования, входные параметры основываются на привязанных к рынку оценках на дату окончания отчетного периода. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не являются торгуемыми на бирже, оценивается как сумма, которую Группа получила бы или уплатила бы при расторжении контракта на дату окончания отчетного периода с учетом текущей конъюнктуры рынка и текущей кредитоспособности сторон.

Все финансовые обязательства, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки и финансовых обязательств, которые возникают, если передача финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости, не дает права на прекращение признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается по методу эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, в том числе первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются на основе эффективной процентной ставки инструмента.

Прекращение признания финансовых инструментов происходит в тех случаях, когда права на получение денежных потоков от инвестиций теряют силу или по существу все риски и преимущества, связанные с правом собственности, переданы. Любые права или обязательства, созданные или сохраненные при передаче, признаются отдельно как активы или обязательства. Прекращение признания финансового обязательства происходит в тех случаях, когда он погашено.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.9 Обесценение

Учетная стоимость финансовых активов Группы, оцениваемых по амортизированной стоимости, и нефинансовых активов за вычетом отложенных налоговых активов, оценивается в каждую дату окончания отчетного периода на предмет наличия какого-либо признака обесценения. Если любой такой признак существует, оценивается возмещаемая стоимость актива.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Группа пересматривает свои займы и дебиторскую задолженность, чтобы оценивать обесценение, на регулярной основе. Заем или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или нескольких событий, которые произошли после первоначального признания займа или дебиторской задолженности, и это событие (или события) влияет на расчетные будущие денежные потоки займа, которые могут быть достоверно оценены.

Группа сначала устанавливает, существует ли объективное свидетельство обесценения отдельно для займов и дебиторской задолженности, которые являются по отдельности значимыми, и отдельно или совместно для займов и дебиторской задолженности, которые не являются по отдельности значимыми. Если Группа устанавливает, что не существует никакого объективного свидетельства обесценения для отдельно оцененного займа или дебиторской задолженности, независимо от того, значимы они или нет, она включает дебиторскую задолженность в группу займов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и совместно проверяет их на обесценение. Займы и дебиторская задолженность, которые проверяются на обесценение по отдельности и для которых убыток от обесценения признается или продолжает признаваться, не включаются в совместную оценку обесценения.

Если существует объективное свидетельство того, что убыток от обесценения займа или дебиторской задолженности имел место, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью займа или дебиторской задолженности и текущей стоимостью расчетных будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечениям, дисконтированные в первоначальной эффективной процентной ставке займа или дебиторской задолженности. Договорные денежные потоки и предыдущий суммарный ущерб, скорректированный на основе соответствующих наблюдаемых данных, которые отражают текущую экономическую конъюнктуру, дают основу для оценки ожидаемых денежных потоков.

В некоторых случаях наблюдаемые данные, требуемые для оценки суммы убытка от обесценения займа или дебиторской задолженности, могут быть ограниченными или больше не соответствующими существующим обстоятельствам. Это может быть случай, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и имеется небольшое количество доступных данных за прошлые периоды по аналогичным заемщикам. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения в отношении займов и дебиторской задолженности признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе и восстанавливаются лишь в случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, оцениваются в каждую отчетную дату на предмет наличия каких-либо признаков обесценения. Справедливая стоимость является возмещаемой стоимостью нефинансовых активов за минусом затрат по продаже или ценности использования, в зависимости от того, какая из этих величин больше. При оценке ценности использования расчетные будущие денежные потоки дисконтируются до приведенной стоимости при помощи ставки дисконта до уплаты налогов, которая отражает

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.9 Обесценение (продолжение)

текущие рыночные оценки стоимости денег с учетом доходов будущих периодов и риска, характерного для актива. Для актива, который не генерирует притока денежных средств, в значительной степени независимых от таковых от других активов, возмещаемая стоимость определяется для генерирующей денежные средства единицы, к которой принадлежит этот актив. Убыток от обесценения учитывается, когда балансовая стоимость актива или генерирующей денежные средства единицы, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения в отношении нефинансовых активов признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе и восстанавливаются лишь в случае, если произошло изменение оценок, используемых для определения возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения восстанавливается лишь при условии, что балансовая стоимость актива не превышает определяемую балансовую стоимость за вычетом обесценения или амортизации, если не был признан никакой убыток от обесценения.

Гудвил

В целях оценки обесценения активы группируются по самым низким уровням, для которых существуют в значительной степени независимый приток денежных средств (генерирующие денежные средства единицы). В результате некоторые активы проверяются на обесценение по отдельности, а другие проверяются на уровне генерирующей денежные средства единицы. Гудвил отражается в числе тех единиц, генерирующих денежные средства, которые предположительно выиграют от синергизма в результате объединения связанных компаний, и представляют самый низкий уровень в Группе, на котором руководство осуществляет мониторинг гудвила.

Единицы, генерирующие денежные средства, в числе которых отражается Гудвил, тестируются на предмет обесценения не реже одного раза в год.

Убыток от обесценения признается как сумма, на которую балансовая стоимость актива или генерирующей денежные средства единицы превышает его возмещаемую стоимость. Чтобы определить возмещаемую стоимость, Руководство Группы оценивает ожидаемые будущие денежные потоки от каждой генерирующей денежные средства единицы и устанавливает соответствующую процентную ставку для расчета текущей стоимости этих денежных потоков. Данные, используемые для применяемых Группой процедур проверки на обесценение, непосредственно связаны с последним утвержденным бюджетом Группы, скорректированным по мере необходимости, чтобы исключить влияние будущих реорганизаций и увеличения активов. Коэффициенты дисконтирования определяются отдельно для каждой генерирующей денежные средства единицы и отражают их соответствующие профили рисков, оцененные руководством Группы.

Убытки от обесценения для единиц, генерирующих денежные средства, снижают сначала балансовую стоимость любого гудвила, отнесенного к этой генерирующей денежные средства единице. Любой остающийся убыток от обесценения отражается пропорционально другим активам в этой генерирующей денежные средства единице.

3.10 Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету, а чистый нетто-результат указывается в консолидированном отчете о финансовом положении, если существует юридическое основание произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчет посредством взаимозачета или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.11 Резервы

Резерв по затратам на реструктуризацию и по судебным искам признается в том случае, если в результате прошлого события у Группы возникло правовое обязательство или обязательство, обусловленное сложившейся практикой, величину которого можно надежно оценить, и вероятен отток экономических выгод для урегулирования данного обязательства. Резервы по затратам на реструктуризацию включают затраты по штрафным санкциям за досрочное расторжение договоров лизинга и пособия сотрудникам при увольнении. Резервы под возможные будущие убытки от основной деятельности не признаются.

Резервы оцениваются по приведенной стоимости ожидаемых расходов, необходимых для урегулирования обязательства, с использованием ставки до уплаты налогов, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, присущие данному обязательству. Увеличение величины резерва, связанное с уменьшением оставшегося времени до исполнения обязательства, относится на расходы на выплату процентов.

3.12 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной процентной ставки.

3.13 Чистые активы, принадлежащие участникам

Согласно Уставу Компании, каждый участник имеет одностороннее право выйти из Компании, в этом случае Компания обязана выплатить долю такого выходящего участника в чистых активах на момент выхода не позднее шести месяцев после окончания года выхода.

Распределение дивидендов признается в качестве обязательства и вычитается из чистых активов, принадлежащих участникам на дату окончания отчетного периода только в том случае, если они были объявлены не позднее даты окончания отчетного периода. Дивиденды раскрываются, если они предложены или объявлены после даты окончания отчетного периода, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности руководством.

3.14 Вознаграждение сотрудникам

В ходе своей деятельности Компания и ее дочерние компании, зарегистрированные в Российской Федерации, производят отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Дочерняя компания, зарегистрированная в Республике Беларусь, производит отчисления в Пенсионный фонд Республики Беларусь в отношении своих сотрудников.

Обязательные взносы в пенсионный фонд относятся на затраты по мере их возникновения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.15 Налогообложение

Расход по налогу на прибыль за отчетный год включает в себя текущий налог на прибыль и отложенный налог. Налог на прибыль отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе кроме случаев, когда он относится к статьям, признаваемым непосредственно в чистых активах, принадлежащих участникам. В этом случае он признается в чистых активах, принадлежащих участникам.

Текущий налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена на налогооблагаемую прибыль за отчетный год с учетом ставок налога, действующих или по существу действующих по состоянию на дату окончания отчетного периода, а также корректировки по налогу на прибыль прошлых лет.

Отложенный налог представляется при помощи метода обязательств, используемого в консолидированном отчете о финансовом положении, представляющим временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств в контексте финансовой отчетности и суммами, используемыми для целей налогообложения. Отложенный налоговый актив признается лишь при условии, что существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые предположительно будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены на основании налоговых ставок, которые были установлены в данном периоде или фактически установленных на дату окончания отчетного периода.

3.16 Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость, относящийся к продажам, подлежит уплате налоговым органам при начислении выручки от оказания услуг клиентам. Входящий НДС, как правило, может быть принят к зачету против начисленного НДС с реализации в момент отражения покупки. Налоговые органы допускают уплату НДС посредством взаимозачета. НДС, относящийся к продажам или к покупкам, по которым не были произведены расчеты на дату окончания отчетного периода (отложенный НДС), признается в консолидированном отчете о финансовом положении развернуто и раскрывается отдельно в качестве активов и обязательств. Если создан резерв на обесценение дебиторской задолженности, убыток от обесценения заносится в бухгалтерские книги по валовой сумме долга с учетом НДС.

3.17 Финансовые доходы

Финансовый доход состоит из дохода от финансового лизинга и процентов к получению по инвестированным средствам, признаваемым в консолидированном отчете о совокупном доходе.

3.18 Финансовые расходы

В состав финансовых расходов включаются затраты по кредитам и займам, счетам и депозитам клиентов, и другие затраты, понесенные в связи с привлечением заемных средств, признаваемые в консолидированном отчете о совокупном доходе.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.19 Гиперинфляция

В 2011 году белорусская дочерняя компания Группы приняла МСФО (IAS) 29, “Финансовая отчетность в гиперинфляционных экономиках”. Финансовая информация с поправками на инфляцию приведена в белорусских рублях на дату баланса с использованием индекса потребительских цен (ИПЦ) для Республики Беларусь, предоставленного Центральным статистическим управлением.

Одной из характеристик, которые приводят к классификации экономики как гиперинфляционной, делающей необходимым пересчет в соответствии с МСФО (IAS) 29, является кумулятивный рост инфляции за три года, приближающийся к 100 процентам или превышающий это значение. Пересчет производился с помощью коэффициентов пересчета, полученных на основании ИПЦ.

Ниже приведены индексы, использованные для пересчета прилагаемой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Индекс переоценки неденежных активов и обязательств	1,04 – 4,62
Индекс переоценки отчета о прибыли и убытках и потоков денежных средств	1,07

Ниже приведены основные процедуры, применяемые при вышеупомянутом пересчете:

Финансовая отчетность, подготовленная в валюте гиперинфляционной экономики, представлена в пересчете на единицу измерения, существующую на дату баланса.

Денежные активы и обязательства, которые оценены в сумме, существовавшей на дату составления баланса, не пересчитываются, поскольку они уже выражены в денежных единицах, существовавших на дату составления баланса. Денежные единицы включают наличные деньги и суммы, взыскиваемые или выплачиваемые безналичным порядком.

Неденежные активы и обязательства, которые не оцениваются в сумме, существовавшей на дату составления баланса, а также части акционерного капитала пересчитываются при помощи соответствующих коэффициентов пересчета.

Все статьи в отчете о совокупном доходе пересчитываются с использованием среднемесячного, среднегодового коэффициента пересчета или коэффициента на конец года, за исключением амортизационных расходов, обесценения активов, прибыли или убытка от реализации основных средств и чистых прибылей или убытков от обмена валют.

Амортизационные расходы, прибыли или убытки от реализации основных средств основываются на пересчитанной балансовой стоимости основных средств и пересчитанных поступлений от реализации, в то время как обесценение активов основывается на пересчитанной балансовой стоимости активов.

Чистые прибыли или убытки от обмена валют основываются на пересчитанной начальной балансовой стоимости имеющихся активов в иностранной валюте по обменному курсу на конец периода.

Влияние на чистые денежные статьи Группы отражено в консолидированном отчете о совокупном доходе как корректировка по чистым денежным статьям.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.19 Гиперинфляция (продолжение)

Корректировка по чистым денежным статьям отражает чистую прибыль или убыток от снижения или увеличения покупательной способности, которое получается в зависимости от соотношения чистых денежных активов и обязательств.

Применение процедур пересчета согласно МСФО (IAS) 29 приводит к изменению учетной политики, которая применяется при подготовке финансовой отчетности согласно правилам учета по фактическим затратам за истекший период. Измененная политика включает в себя:

- Основные средства
- Активы, предназначенные для продажи

3.20 Реклассификация данных

Руководство Группы пересмотрело представление консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, с целью улучшения представления в соответствии с МСФО. Сравнительная информация была реклассифицирована в соответствии с изменениями в представлении в текущем году.

Реклассификация не оказывает влияния на чистые активы, относимые на участников, и на общую сумму совокупного дохода за отчетный период.

Начиная с года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа представляет результат от изменения договоров лизинга в статье Финансовых доход в Отчете о совокупном доходе вместо того, чтобы представлять их отдельной статьей “Чистый результат от досрочного прекращения договоров лизинга”

В нижеследующей таблице показаны изменения, внесенные в консолидированный отчет о совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	2012 тыс. рублей (до реклассифика ции)	Реклассифика ция	2012 тыс. рублей (после реклассифика ции)
Финансовые доходы	1 456 528	47 125	1 503 653
Чистый результат от досрочного прекращения договоров лизинга	47 125	(47 125)	-

Также начиная с года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа представляет “Расходы/(восстановление) по налогу на доходы по выплатам участникам, отличным от дивидендов” вместе со статьей “Выплаты участникам, отличные от дивидендов” в составе денежных потоков от финансовой деятельности в Отчете о движении денежных средств вместо того, чтобы представлять их отдельной статьей в составе денежных потоков от операционной деятельности.

В нижеследующей таблице показаны изменения, внесенные в консолидированный отчет о движении денежных средств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.20 Реклассификация данных (продолжении)

	2012 тыс. рублей (до реклассифика ции)	Реклассифика ция	2012 тыс. рублей (после реклассифика ции)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(1 001 506)	15 122	(986 384)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	3 821 251	(15 122)	3 806 129

4. Новые стандарты и интерпретации

4.1 Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в отчетном периоде

Группа применила следующие новые или пересмотренные МСФО, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности и вступившие в силу для консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

- **МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”** – МСФО (IFRS) 10 заменяет часть стандарта МСБУ (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность”, в которой рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. С выходом МСФО (IFRS) 10 прекратилось действие интерпретации ПКИ(SIC)-12 “Консолидация – предприятия специального назначения”. В соответствии с МСФО (IFRS) 10, наличие контроля является единственным условием для консолидации. Кроме того, в МСФО (IFRS) 10 вводится новое определение контроля и включены подробные указания, в которых рассматриваются различные сложные случаи. Соответственно, новые требования могут повлиять на учет инвестиций Группы и периметр консолидации, однако, положения касательно самих консолидационных процедур, учета неконтролирующих долей владения и изменений в них, а также процедуры учета операций при утере контроля над дочерней компанией остались теми же, что и прежде. Руководство Группы оценило влияние применения данного стандарта и пришло к выводу, что он не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- **МСФО (IFRS) 11 “Совместная деятельность”** – заменяет МСБУ (IAS) 31 “Участие в совместной деятельности”. В соответствии с МСФО (IFRS) 11 совместная деятельность классифицируется как совместные операции или как совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон соглашений. В МСБУ (IAS) 31, в отличие от МСФО (IFRS) 11, различаются три категории совместной деятельности: совместно контролируемое предприятие, совместно контролируемые активы и совместно контролируемые операции. Кроме того, в соответствии с МСФО (IFRS) 11 учет вложений в совместные предприятия осуществляется по методу долевого участия, в то время как МСБУ (IAS) 31 разрешал учет вложений в совместно контролируемые предприятия как методом долевого участия, так и методом пропорциональной консолидации. Применение МСФО (IFRS) 11 не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.1 Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в отчетном периоде (продолжение)

- **МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации об участии в других предприятиях”** – увеличивает требования к раскрытию информации об участии в консолидированных и неконсолидированных предприятиях, с тем, чтобы пользователи отчетности могли оценить характер, риски и финансовые результаты участия предприятия в дочерних и зависимых предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях.
- **Поправки к МСБУ (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” и МСБУ (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия”** – МСБУ (IAS) 27 будет применяться исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности. МСБУ (IAS) 28 включает требования в отношении учета вложений в зависимые и совместные предприятия, которые МСФО (IFRS) 11 теперь также требует учитывать по методу долевого участия.
- **МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”** – МСФО (IFRS) 13 устанавливает единый подход к оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об определении справедливой стоимости. В этом стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются общие подходы к определению справедливой стоимости и требования к раскрытию информации об определении справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, и применяется перспективно. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- **Поправки к МСБУ (IAS) 19 “Вознаграждения работникам”** – Поправки к МСБУ (IAS) 19 меняют порядок учета пенсионных планов с установленными выплатами и выходных пособий. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств планов с установленными выплатами и активов планов. Поправки требуют учета изменений обязательств планов с установленными выплатами, а также изменений справедливой стоимости активов планов с установленными выплатами в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет “метод коридора”, разрешенный предыдущей редакцией МСБУ (IAS) 19, и ускоряет признание затрат по услугам, относящимся к прошлым периодам. Поправки требуют отражения всех актуарных прибылей и убытков в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Кроме того, затраты на проценты и ожидаемые доходы на активы программы, применяемые в предыдущей версии МСБУ (IAS) 19, заменены на определение “чистая величина процентов”, которая рассчитывается путем применения ставки дисконтирования к величине чистого обязательства или актива пенсионной программы с установленными выплатами. Данные поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- **Поправки к МСФО (IFRS) 7** – требуют раскрытия информации о наличии прав на взаимозачет и схожих соглашений (таких как требование размещения обеспечения или залога) по финансовым инструментам в соответствии с исполнением юридически закрепленного права на взаимозачет или похожего соглашения. Поправки к МСФО (IFRS) 7 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года, и промежуточных периодов в пределах указанных годов. Раскрытия должны быть представлены ретроспективно для всех сравнительных периодов.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу (продолжение)

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочное применение которых Группа не проводила.

Руководство Группы считает, что все необходимые изменения в МСФО будут применены в учетной политике Группы в тех периодах, в которых соответствующие МСФО вступают в силу. Информация о новых и пересмотренных МСФО, актуальных для консолидированной финансовой отчетности Группы, представлена ниже. Ожидается, что другие выпущенные, но не вступившие в силу новые стандарты не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- **МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”** – Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности планирует полностью заменить МСБУ (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” на МСФО (IFRS) 9. На данный момент выпущены главы, относящиеся к признанию, классификации, оценке и прекращению признания финансовых активов и обязательств. Они действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2015 года. Главы, относящиеся к методологии проверки на обесценение и учета операций по хеджированию, пока находятся в стадии разработки. Группа не планирует применять МСФО (IFRS) 9 до того момента, пока не будут выпущены все главы, чтобы можно было провести всесторонний анализ и оценить влияние измененного стандарта на консолидированную финансовую отчетность.
- **Поправки к МСБУ (IAS) 32 “Финансовые инструменты: Представление информации”** – Данные поправки разъясняют существующие вопросы применения, относящиеся к требованию по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, поправки поясняют значения определений “наличие юридически закрепленного права на взаимозачет” и “одновременная реализация актива и исполнение обязательства”. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2014 года, с обязательным ретроспективным применением. По мнению руководства Группы, данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

5. Сегментный анализ

Операции Группы организованны по двум основным бизнес-сегментам:

Лизинговая деятельность: данный бизнес-сегмент включает осуществление лизинга транспортных средств, спецтехники и оборудования на территории Российской Федерации и Республики Беларусь.

Банковская деятельность: данный бизнес-сегмент включает кредитование, привлечение и размещение во вклады, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года в разрезе статей консолидированного отчета о финансовом положении. При этом, данные по банковской деятельности относятся к прекращенной деятельности.

5. Сегментный анализ (продолжение)

	Лизинговая деятельность тыс. рублей	Банковская деятельность тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Активы			
Гудвил	671 286	-	671 286
Прочие нематериальные активы	8 781	-	8 781
Основные средства	36 453	-	36 453
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	9 234 732	-	9 234 732
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	16 898	-	16 898
Имущество, предназначенное для продажи	110 513	-	110 513
Активы для продажи по прекращенной деятельности	-	5 289 260	5 289 260
Инвестиции в дочерние предприятия	565 000	-	565 000
Торговая и прочая дебиторская задолженность	54 445	-	54 445
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	242 678	-	242 678
Отложенные налоговые активы	148 420	-	148 420
Налоговые активы	819 991	-	819 991
Прочие активы	514 813	-	514 813
Всего активов	12 424 010	5 289 260	17 713 270
Сопоставление с активами консолидированной отчетности			
Группы			
Исключение взаимных остатков	-	-	-
Корректировка финансовых вложений от приобретения дочерних компаний	(565 000)	-	(565 000)
Всего активов	11 859 010	5 289 260	17 148 270
Обязательства			
Финансовые обязательства	8 562 837	-	8 562 837
Обязательства, непосредственно связанные с активами для продажи по прекращенной деятельности	-	4 724 260	4 724 260
Торговая и прочая кредиторская задолженность	285 972	-	285 972
Отложенные налоговые обязательства	15 674	-	15 674
Налоговые обязательства	58 056	-	58 056
Резервы	8 602	-	8 602
Прочие обязательства	893 588	-	893 588
Всего обязательств	9 824 729	4 724 260	14 548 989
Сопоставление с обязательствами консолидированной отчетности			
Группы			
Исключение взаимных остатков	-	-	-
Корректировка финансовых вложений от приобретения дочерних компаний	-	-	-
Всего обязательств	9 824 729	4 724 260	14 548 989

5. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы, по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе статей консолидированного отчета о финансовом положении:

	Лизинговая деятельность тыс. рублей	Банковская деятельность тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Активы			
Гудвил	671 286	-	671 286
Прочие нематериальные активы	3 034	4 344	7 378
Основные средства	32 741	2 511	35 252
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	7 287 009	-	7 287 009
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	24 742	-	24 742
Имущество, предназначенное для продажи	63 086	-	63 086
Финансовые инструменты	-	1 385 089	1 385 089
Инвестиции в дочерние предприятия	565 000	-	565 000
Торговая и прочая дебиторская задолженность	77 200	749	77 949
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	100 700	100 700
Денежные средства и их эквиваленты	859 025	2 223 945	3 082 970
Отложенные налоговые активы	168 771	-	168 771
Налоговые активы	965 253	6 180	971 433
Прочие активы	411 424	2 440	413 864
Всего активов	11 128 571	3 725 958	14 854 529
Сопоставление с активами консолидированной отчетности Группы			
Исключение взаимных остатков	(54)	-	(54)
Корректировка финансовых вложений от приобретения дочерних компаний	(565 000)	252 125	(312 875)
Всего активов	10 563 517	3 978 083	14 541 600
Обязательства			
Финансовые обязательства	7 675 381	210 119	7 885 500
Счета и депозиты клиентов	-	3 091 663	3 091 663
Торговая и прочая кредиторская задолженность	159 666	5 625	165 291
Отложенные налоговые обязательства	12 897	6 572	19 469
Налоговые обязательства	54 946	815	55 761
Резервы	838	-	838
Прочие обязательства	841 196	-	841 196
Всего обязательств	8 744 924	3 314 794	12 059 718
Сопоставление с обязательствами консолидированной отчетности Группы			
Исключение взаимных остатков	-	(54)	(54)
Корректировка финансовых вложений от приобретения дочерних компаний	-	50 425	50 425
Всего обязательств	8 744 924	3 365 165	12 110 089

5. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы, за 2013 год, в разрезе статей консолидированного отчета о совокупном доходе. При этом, данные по банковской деятельности относятся к прекращенной деятельности:

	Лизинговая деятельность тыс. рублей	Банковская деятельность тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Финансовые доходы	2 086 940	199 189	2 286 129
Финансовые расходы	(918 273)	(50 955)	(969 228)
Чистый финансовый доход	1 168 667	148 234	1 316 901
Создание резервов под обесценение	(172 006)	(5 297)	(177 303)
Чистый финансовый доход за вычетом резерва под обесценение	996 661	142 937	1 139 598
Прочие операционные доходы	148 314	153 539	301 853
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки	-	258 855	258 855
Расходы от реализации активов	(2 992)	-	(2 992)
Операционные расходы	(224 836)	(23 569)	(248 405)
Расходы на оплату труда и социальные отчисления	(451 392)	(47 470)	(498 862)
Амортизация и износ	(20 047)	(5 334)	(25 381)
Прибыль по чистым денежным статьям	2 991	-	2 991
Чистый результат от операций в иностранной валюте	19 914	5 508	25 422
Прибыль до налогообложения	468 613	484 466	953 079
Расходы по налогу на прибыль	(85 140)	(98 464)	(183 604)
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на участников	383 473	386 002	769 475
Прочий совокупный доход			
Влияние пересчета валют	(3 100)	-	(3 100)
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов	(3 100)	-	(3 100)
Итого совокупный доход за отчетный период	380 373	386 002	766 375
Сопоставление с прибылью консолидированной отчетности Группы			
Убыток от признания дочерней компании прекращенной деятельностью	-	(433 866)	(433 866)
Итого совокупный доход за отчетный период	380 373	(47 864)	332 509

5. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы, за 2012 год, в разрезе статей консолидированного отчета о совокупном доходе:

	Лизинговая деятельность тыс. рублей	Банковская деятельность тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Финансовые доходы	1 503 653	117 441	1 621 094
Финансовые расходы	(614 012)	(53 721)	(667 733)
Чистый финансовый доход	889 641	63 720	953 361
Создание резервов под обесценение	(38 790)	(793)	(39 583)
Чистый финансовый доход за вычетом резерва под обесценение	850 851	62 927	913 778
Прочие операционные доходы	39 762	27 322	67 084
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки	-	34 726	34 726
Доходы от реализации активов	4 454	-	4 454
Операционные расходы	(157 270)	(33 369)	(190 639)
Расходы на оплату труда и социальные отчисления	(378 183)	(60 996)	(439 179)
Амортизация и износ	(15 949)	(6 680)	(22 629)
Прибыль по чистым денежным статьям	1 259	-	1 259
Чистый результат от операций в иностранной валюте	(4 259)	6 375	2 116
Прибыль до налогообложения	340 665	30 305	370 970
Расходы по налогу на прибыль	(76 113)	(7 342)	(83 455)
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на участников	264 552	22 963	287 515
Прочий совокупный доход			
Влияние пересчета валют	(5 217)	-	(5 217)
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов	(5 217)	-	(5 217)
Итого совокупный доход за отчетный период	259 335	22 963	282 298

6. Гудвил

18 декабря 2008 года Компания приобрела долю владения в ООО «РЕСОТРАСТ» в размере 99% за 1 371 991 тыс. рублей. Основным видом деятельности ООО «РЕСОТРАСТ» является сдача в финансовую аренду различного оборудования и транспортных средств компаниям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации. Эффективный контроль над ООО «РЕСОТРАСТ» перешел к Компании с 31 декабря 2008 года.

Приобретение компании было отражено по методу покупки. Руководством Группы была произведена оценка справедливой стоимости приобретаемых активов и обязательств.

Гудвил, признанный при приобретении ООО «РЕСОТРАСТ» - в сумме 671 286 тыс. рублей, относится к штату сотрудников, эффекту снижения операционных затрат при объединении предприятий и деловым отношениям с клиентами. По состоянию на дату приобретения, данные активы не отвечали критериям, необходимым для признания их в качестве отдельных нематериальных активов.

В целях анализа на предмет обесценения Группа отнесла гудвил на подразделения, генерирующие денежные потоки, которые состоят из ООО «РЕСО-Лизинг» и ООО «РЕСОТРАСТ». По состоянию на 31 декабря 2013 года возмещаемая стоимость была определена на основании расчета стоимости от использования с помощью прогнозируемых денежных потоков, исходя из утвержденных руководством финансовых планов на пятилетний период. Окончательная стоимость основана на ожидаемых денежных потоках последнего года бюджетного периода. Ставка дисконтирования, примененная к прогнозируемым денежным потокам, составляет 15%.

В результате анализа гудвила на предмет обесценения, возмещаемая стоимость подразделений, генерирующих денежные потоки, выше балансовой стоимости чистых идентифицируемых активов, включая гудвил. Поэтому по состоянию на 31 декабря 2013 года убыток от обесценения отсутствовал.

7. Прочие нематериальные активы

<u>в тысячах рублей</u>	Банковские лицензии	Лицензии на программное обеспечение	Активы в процессе создания	Итого
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2013 года	252 125	23 797	3 034	278 956
Поступления	-	-	5 747	5 747
Выбытия	-	(348)	-	(348)
Прекращенная деятельность (Примечание 35)	(252 125)	(23 449)	-	(275 574)
На 31 декабря 2013 года	-	-	8 781	8 781
Накопленная амортизация				
На 1 января 2013 года	-	19 453	-	19 453
Начисленная амортизация по прекращенной деятельности (Примечание 35)	-	4 153	-	4 153
Выбытия	-	(348)	-	(348)
Прекращенная деятельность (Примечание 35)	-	(23 258)	-	(23 258)
На 31 декабря 2013 года	-	-	-	-
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2013 года	-	-	8 781	8 781
На 31 декабря 2012 года	252 125	4 344	3 034	259 503

7. Прочие нематериальные активы (продолжение)

<u>в тысячах рублей</u>	Банковские лицензии	Лицензии на программное обеспечение	Активы в процессе создания	Итого
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2012 года	252 125	23 797	-	275 922
Поступления	-	-	3 034	3 034
На 31 декабря 2012 года	252 125	23 797	3 034	278 956
Накопленная амортизация				
На 1 января 2012 года	-	14 548	-	14 548
Начисленная амортизация (Примечание 27)	-	4 905	-	4 905
На 31 декабря 2012 года	-	19 453	-	19 453
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2012 года	252 125	4 344	3 034	259 503
На 31 декабря 2011 года	252 125	9 249	-	261 374

8. Основные средства

<u>в тысячах рублей</u>	Машины и оборудо- вание	Транс- портные средства	Мебель и принад- лежности	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2013 года	16 089	48 027	7 931	-	72 047
Поступления	2 836	25 113	348	435	28 732
Выбытия	(4 269)	(12 964)	(151)	-	(17 384)
Прекращенная деятельность (Примечание 35)	(6 075)	-	(6 135)	-	(12 210)
Пересчет согласно МСФО (IAS) 29	226	473	183	26	908
Эффект от пересчета в валюту представления отчетности	(29)	(61)	(31)	-	(121)
На 31 декабря 2013 года	8 778	60 588	2 145	-	71 972
Накопленная амортизация					
На 1 января 2013 года	11 951	19 740	5 104	-	36 795
Начисленная амортизация (Примечание 27)	2 047	17 812	188	-	20 047
Начисленная амортизация по прекращенной деятельности (Примечание 35)	272	-	909	-	1 181
Выбытия	(4 016)	(8 114)	(131)	-	(12 261)
Пересчет согласно МСФО (IAS) 29	165	177	122	-	464
Прекращенная деятельность (Примечание 35)	(5 427)	-	(5 229)	-	(10 656)
Эффект от пересчета в валюту представления отчетности	(11)	(33)	(7)	-	(51)
На 31 декабря 2013 года	4 981	29 582	956	-	35 519
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2013 года	3 797	31 006	1 189	461	36 453
На 31 декабря 2012 года	4 138	28 287	2 827	-	35 252

8. Основные средства (продолжение)

<u>в тысячах рублей</u>	Земля и здания	Машины и оборудо- вание	Транс- портные средства	Мебель и принад- лежности	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2012 года	58 178	20 466	48 493	8 465	182	135 784
Поступления	-	3 459	24 233	531	-	28 223
Выбытия	(58 178)	(7 871)	(24 890)	(1 189)	(182)	(92 310)
Пересчет согласно МСФО (IAS) 29	-	84	271	160	-	515
Эффект от пересчета в валюту представления отчетности	-	(49)	(80)	(36)	-	(165)
На 31 декабря 2012 года	-	16 089	48 027	7 931	-	72 047
Амортизация и обесценение						
На 1 января 2012 года	4 605	15 144	18 152	4 792	-	42 693
Начисленная амортизация	357	2 614	13 436	1 317	-	17 724
Выбытия	(4 963)	(5 829)	(9 977)	(1 079)	-	(21 848)
Восстановление резерва	-	-	(2 162)	-	-	(2 162)
Пересчет согласно МСФО (IAS) 29	-	56	343	82	-	481
Эффект от пересчета в валюту представления отчетности	1	(34)	(52)	(8)	-	(93)
На 31 декабря 2012 года	-	11 951	19 740	5 104	-	36 795
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2012 года	-	4 138	28 287	2 827	-	35 252
На 31 декабря 2011 года	53 573	5 322	30 341	3 673	182	93 091

9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Ниже представлен анализ ликвидности чистых инвестиций в финансовый лизинг:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2013 года
<u>деноминированные в</u> <u>валюте:</u>	российские рубли тыс. рублей	доллары США тыс. рублей	евро тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Лизинговые платежи к получению в течение 1 года	6 673 940	111 825	59 087	6 844 852
За вычетом неполученного финансового дохода	(1 474 358)	(17 859)	(11 381)	(1 503 598)
	5 199 582	93 966	47 706	5 341 254
За вычетом резерва под обесценение	(18 556)	(455)	-	(19 011)
Краткосрочные чистые инвестиции в финансовый лизинг	5 181 026	93 511	47 706	5 322 243
Лизинговые платежи к получению в течение периода от 2 до 5 лет	4 491 053	43 848	32 505	4 567 406
За вычетом неполученного финансового дохода	(632 903)	(4 957)	(3 888)	(641 748)
	3 858 150	38 891	28 617	3 925 658
За вычетом резерва под обесценение	(12 694)	(197)	(278)	(13 169)
Долгосрочные чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 845 456	38 694	28 339	3 912 489
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	9 026 482	132 205	76 045	9 234 732

9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг (продолжение)

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года
<u>деноминированные в</u> <u>валюте:</u>	российские рубли	доллары США	евро	Итого
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Лизинговые платежи к получению в течение 1 года	5 017 997	126 397	56 451	5 200 845
За вычетом неполученного финансового дохода	(1 206 487)	(25 369)	(13 928)	(1 245 784)
	3 811 510	101 028	42 523	3 955 061
За вычетом резерва под обесценение	(6 859)	-	-	(6 859)
Краткосрочные чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 804 651	101 028	42 523	3 948 202
Лизинговые платежи к получению в течение периода от 2 до 5 лет	3 777 501	75 953	50 613	3 904 067
За вычетом неполученного финансового дохода	(546 223)	(9 616)	(7 713)	(563 552)
	3 231 278	66 337	42 900	3 340 515
За вычетом резерва под обесценение	(1 708)	-	-	(1 708)
Долгосрочные чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 229 570	66 337	42 900	3 338 807
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	7 034 221	167 365	85 423	7 287 009

9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг (продолжение)

Ниже представлена информация о структуре чистых инвестиций в финансовый лизинг по категориям активов, переданных в лизинг:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма тыс. рублей	Доля %	Сумма тыс. рублей	Доля %
Легковые автомобили	4 577 268	49,4%	3 154 545	43,2%
Грузовой автотранспорт	2 477 118	26,7%	2 262 931	31,0%
Строительная техника, включая спецтехнику	1 201 901	13,0%	960 604	13,2%
Погрузчики и складское оборудование	297 168	3,2%	176 403	2,4%
Автобусы и микроавтобусы	165 303	1,8%	144 460	2,0%
Сельскохозяйственное оборудование	72 789	0,8%	68 804	0,9%
Машиностроительное, металлообрабатывающее оборудование	70 807	0,8%	72 522	1,0%
Оборудование для пищевой промышленности	44 270	0,5%	50 954	0,7%
Энергетическое оборудование	24 578	0,3%	54 781	0,8%
Лесозаготовительное, деревообрабатывающее оборудование	35 055	0,3%	37 552	0,5%
Другое имущество	300 655	3,2%	312 020	4,3%
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг до создания резерва под обесценение	9 266 912	100,0%	7 295 576	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(32 180)		(8 567)	
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	9 234 732		7 287 009	

9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг (продолжение)

Ниже представлена информация о структуре чистых инвестиций в финансовый лизинг по типам лизингополучателей:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма тыс. рублей	Доля %	Сумма тыс. рублей	Доля %
Оптовая и розничная торговля	2 713 835	29,3%	2 165 364	29,7%
Строительство	2 131 802	23,0%	1 716 863	23,5%
Транспорт и связь	1 112 859	12,0%	903 153	12,4%
Пищевая промышленность	220 099	2,4%	202 849	2,8%
Сельское хозяйство	175 401	1,9%	175 150	2,4%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	140 138	1,5%	114 251	1,5%
Жилищно-коммунальное хозяйство	119 737	1,3%	106 040	1,5%
Другие виды производственных предприятий	516 794	5,6%	479 876	6,6%
Прочие виды деятельности	2 136 247	23,0%	1 432 030	19,6%
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг до создания резерва под обесценение	9 266 912	100,0%	7 295 576	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(32 180)		(8 567)	
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	9 234 732		7 287 009	

Эффективная процентная ставка по договорам финансового лизинга составляет около 28,59% годовых по договорам, деноминированным в российских рублях; 25,49% годовых по договорам, деноминированным в долларах США; 25,79% годовых по договорам, деноминированным в евро (2012: 27,66% годовых по договорам, деноминированным в российских рублях; 25,96% годовых по договорам, деноминированным в долларах США; и 25,47% по договорам, деноминированным в евро). Лизинговые платежи обычно платятся ежемесячно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года чистых инвестиций в лизинг в сумме 513 105 тыс. рублей приходится на 20 лизингополучателей, что составляет 5,54% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2012: 335 105 тыс. рублей на 20 лизингополучателей, что составляло 4,59% чистых инвестиций в лизинг). По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет 6 271 клиентов-лизингополучателей (31 декабря 2012: 5 135 клиентов-лизингополучателей)

Максимальная подверженность кредитному риску чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на отчетную дату представлена балансовой стоимостью лизинговых платежей, указанной выше. Группа сохраняет за собой право собственности на переданное в лизинг имущество на протяжении срока лизинга в качестве обеспечения по обязательствам лизингополучателей по финансовому лизингу.

9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг (продолжение)

Задолженность по лизинговым платежам, просроченным менее чем на 3 месяца, как правило, не признается обесцененной. Все чистые инвестиции Группы в финансовый лизинг были проверены на предмет наличия признаков обесценения. В отношении части лизинговых платежей были обнаружены признаки обесценения и был создан резерв под обесценение в размере 32 180 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 8 567 тыс. рублей). Обесцененная задолженность в основном является задолженностью компаний, испытывающих финансовые трудности. Если какой-либо платеж лизингополучателя по договору лизинга был просрочен по состоянию на 31 декабря 2013 года, вся задолженность по лизинговым платежам такого лизингополучателя считается просроченной, начиная с первого дня неуплаты.

Ниже приведен анализ задолженности по чистой инвестиции в лизинг по срокам и величине обесценения:

31 декабря 2013 года	Балансовая стоимость до вычета резервов тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Непросроченные лизинговые платежи к получению	8 016 319	-	8 016 319
Просроченные менее чем на 1 месяц	765 388	-	765 388
Просроченные от 1 до 3 месяцев	327 653	-	327 653
Просроченные от 3 до 6 месяцев	137 774	(22 917)	114 857
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	11 139	(4 685)	6 454
Просроченные более чем на 1 год	8 639	(4 578)	4 061
	9 266 912	(32 180)	9 234 732
31 декабря 2012 года	Балансовая стоимость до вычета резервов тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Непросроченные лизинговые платежи к получению	6 488 226	-	6 488 226
Просроченные менее чем на 1 месяц	605 738	-	605 738
Просроченные от 1 до 3 месяцев	132 376	-	132 376
Просроченные от 3 до 6 месяцев	49 051	(4 355)	44 696
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	16 982	(3 413)	13 569
Просроченные более чем на 1 год	3 203	(799)	2 404
	7 295 576	(8 567)	7 287 009

Ниже приведен анализ изменения валовых инвестиций в лизинг:

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Валовые инвестиции в лизинг на начало года	9 104 912	5 622 635
Валовые инвестиции в новые договора лизинга	13 308 864	10 329 182
Погашение валовых инвестиций в лизинг	(10 999 275)	(6 833 904)
Перевод в другую категорию активов	(2 243)	(13 001)
Валовые инвестиции в финансовый лизинг на конец периода	11 412 258	9 104 912

9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг (продолжение)

Анализ изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг представлен ниже:

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Сумма резерва на начало периода	8 567	36 401
Создание резерва (Примечание 25)	29 388	7 768
Восстановление резерва (Примечание 25)	(3 532)	(20 918)
Перевод в другую категорию активов (Примечания 14,15)	(2 243)	(14 616)
Эффект от пересчета в валюту представления отчетности	-	(68)
Сумма резерва на конец периода	32 180	8 567

В конце срока лизинга либо при досрочном расторжении договора лизинга все неоплаченные лизинговые платежи переносятся в Торговую и прочую дебиторскую задолженность. В случае расторжения договора лизинга, если арендованное имущество не было возвращено лизингополучателем, остаточная стоимость оборудования, равная чистой инвестиции в лизинг, переносится в Прочие активы.

10. Финансовые инструменты

10.1 Финансовые инструменты, отражаемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Долгосрочные		
Ипотечные кредиты	-	843 064
Прочие кредиты	-	88 336
Резерв под обесценение прочих кредитов	-	(1 121)
Прочие кредиты, за вычетом резерва под обесценение	-	87 215
Итого долгосрочных финансовых инструментов	-	930 279
Краткосрочные		
Ипотечные кредиты	-	75 726
Прочие кредиты	-	54 821
Резерв под обесценение прочих кредитов	-	(8 725)
Прочие кредиты, за вычетом резерва под обесценение	-	46 096
Инвестиции, удерживаемые до погашения		
Векселя компаний	-	101 390
Резерв под обесценение векселей компаний	-	(101 390)
Векселя компаний, за вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого краткосрочных финансовых инструментов	-	121 822
Итого финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости	-	1 052 101

10. Финансовые инструменты (продолжение)

10.1 Финансовые инструменты, отражаемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Анализ изменения резерва под обесценение финансовых инструментов представлен ниже:

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Сумма резерва на начало периода	111 236	101 449
Создание резерва (Примечание 25)	-	11 969
Создание резерва по прекращенной деятельности	5 297	793
Восстановление резерва (Примечание 25)	(25 000)	(285)
Списание	(85 134)	(2 690)
Прекращенная деятельность	(6 399)	-
Сумма резерва на конец периода	-	111 236

10.2 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Долгосрочные		
Облигации, деноминированные в рублях	-	128 590
Итого долгосрочных финансовых инструментов	-	128 590
Краткосрочные		
Облигации, деноминированные в рублях	-	20 607
Векселя	-	39 695
Производные финансовые инструменты (Примечание 29)	-	144 096
Итого краткосрочных финансовых инструментов	-	204 398
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	332 988

11. Налоговые активы

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Долгосрочные		
НДС к возмещению	191 326	212 355
	191 326	212 355
Краткосрочные		
НДС к возмещению	608 424	733 228
Переплата по налогу на прибыль	18 601	24 200
Переплата по прочим налогам	1 640	1 650
	628 665	759 078
Итого налоговых активов	819 991	971 433

12. Отложенные налоговые активы и обязательства

в тысячах рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Основные средства	-	53	(462)	(350)	(462)	(297)
Прочие нематериальные активы	16	1	(1 324)	(50 485)	(1 308)	(50 484)
Финансовые инструменты	-	22 254	-	(31 831)	-	(9 577)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	469	642	(67 393)	(117 808)	(66 924)	(117 166)
Торговая и прочая дебиторская задолженность	62 531	58 789	(1 230)	-	61 301	58 789
Имущество, предназначенное для продажи	34 415	30 507	(185)	-	34 230	30 507
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	-	-	-	(41)	-	(41)
Прочие оборотные активы	43 147	26 837	-	-	43 147	26 837
Финансовые обязательства	-	22 978	(36 632)	(2 060)	(36 632)	20 918
Резервы	1 720	167	-	-	1 720	167
Торговая и прочая кредиторская задолженность	25 800	20 540	-	-	25 800	20 540
Прочие обязательства	-	-	(1 903)	(1 903)	(1 903)	(1 903)
Налоговые убытки прошлых периодов	73 777	120 587	-	-	73 777	120 587
	241 875	303 355	(109 129)	(204 478)	132 746	98 877

Ставка налога на прибыль для Компании и ее дочерних компаний, зарегистрированных в Российской Федерации, составляет 20% (2012: 20%). Ставка отложенного налога для дочерней компании, зарегистрированной в Республике Беларусь, составляет 18% (2012: 18%).

12. Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

Анализ изменения временных разниц в течение 2013 года представлен ниже:

<u>в тысячах рублей</u>	Остаток на 1 января 2013	Признано в составе совокуп- ного дохода	Признано в составе совокупно го дохода прекращен ной деятель- ности	Прекра- щенная деятель- ность	Эффект от пересчета в валюту отчетности	Остаток на 31 декабря 2013
Основные средства	(297)	(183)	22	(9)	5	(462)
Прочие нематериальные активы	(50 484)	(1 248)	(4)	50 428	-	(1 308)
Финансовые инструменты	(9 577)	(22 023)	15 805	15 795	-	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(117 166)	49 772	-	-	470	(66 924)
Торговая и прочая дебиторская задолженность	58 789	2 534	(59)	58	(21)	61 301
Имущество, предназначенное для продажи	30 507	4 908	-	(1 185)	-	34 230
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	(41)	40	-	-	1	-
Прочие оборотные активы	26 837	16 325	-	-	(15)	43 147
Финансовые обязательства	20 918	(34 572)	(10 847)	(12 131)	-	(36 632)
Резервы	167	1 553	-	-	-	1 720
Торговая и прочая кредиторская задолженность	20 540	6 199	(53)	(823)	(63)	25 800
Прочие обязательства	(1 903)	-	-	-	-	(1 903)
Налоговые убытки прошлых периодов	120 587	(46 810)	-	-	-	73 777
	98 877	(23 505)	4 864	52 133	377	132 746

Отраженные как:

Отложенные налоговые активы	168 771	148 420
Отложенные налоговые обязательства	(69 894)	(15 674)

12. Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

Анализ изменения временных разниц в течение 2012 года представлен ниже:

<u>в тысячах рублей</u>	Остаток на 1 января 2012	Признано в составе совокупного дохода	Признано в совокупном доходе прекращен ной деятель- ности	Эффект от пересчета в валюту отчетности	Остаток на 31 декабря 2012
Основные средства	(7 170)	6 696	180	(3)	(297)
Прочие нематериальные активы	(50 425)	(60)	1	-	(50 484)
Финансовые инструменты	15 599	2 017	(27 913)	-	(9 577)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(59 015)	(59 146)	-	995	(117 166)
Торговая и прочая дебиторская задолженность	63 176	(4 349)	-	(38)	58 789
Имущество, предназначенное для продажи	19 360	11 146	-	1	30 507
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	(97)	49	-	7	(41)
Прочие оборотные активы	31 127	(4 017)	(181)	(92)	26 837
Финансовые обязательства	(1 383)	(263)	22 572	(8)	20 918
Резервы	1 512	(1 345)	-	-	167
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13 019	7 586	-	(65)	20 540
Прочие обязательства	-	(1 775)	(128)	-	(1 903)
Налоговые убытки прошлых периодов	124 632	(4 045)	-	-	120 587
	150 335	(47 505)	(4 750)	797	98 877

Отраженные как:

Отложенные налоговые активы	150 335	168 771
Отложенные налоговые обязательства	-	(69 894)

13. Имущество, предназначенное для продажи

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Внеоборотные		
Имущество, предназначенное для продажи	88 453	88 753
Резерв под обесценение имущества, предназначенного для продажи	(88 453)	(71 409)
Внеоборотная часть имущества, предназначенного для продажи, за вычетом резерва под обесценение	-	17 344

13. Имущество, предназначенное для продажи (продолжение)

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Оборотные		
Имущество, предназначенное для продажи	123 083	56 693
Резерв под обесценение имущества, предназначенного для продажи	(12 570)	(10 951)
Оборотная часть имущества, предназначенного для продажи, за вычетом резерва под обесценение	110 513	45 742
Итого имущества, предназначенного для продажи	110 513	63 086

По состоянию на 31 декабря 2013 имущество, предназначенное для продажи, в сумме 110 513 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 54 648 тыс. рублей) представляет собой имущество, изъятое у лизингополучателей по расторгнутым договорам финансового лизинга за значительные просрочки лизинговых платежей, и в сумме ноль рублей (31 декабря 2012 года: 8 438 тыс. рублей) представляет собой имущество, приобретенное для продажи. Имущество отражено по ожидаемой стоимости реализации за вычетом затрат на продажу. Руководство полагает, что ожидаемая стоимость реализации достаточно обоснованно представляет справедливую стоимость активов. Все активы доступны для немедленной продажи в своем текущем состоянии.

Анализ изменения резерва под обесценение имущества, предназначенного для продажи, представлен ниже:

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Сумма резерва на начало периода	82 360	24 450
Создание резерва (Примечание 25)	25 771	61 853
Восстановление резерва (Примечание 25)	(1 185)	(3 943)
Прекращенная деятельность	(5 923)	-
Сумма резерва на конец периода	101 023	82 360

14. Прочие активы

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Внеоборотные		
Прочие внеоборотные активы, не связанные с основной деятельностью	35 593	35 593
Итого прочих оборотных активов	35 593	35 593
Оборотные		
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг	208 633	213 459
Резерв под обесценение авансов на приобретение имущества	(8 986)	(10 986)
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	199 647	202 473

14. Прочие активы (продолжение)

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Прочие авансы	69 973	54 926
Резерв под обесценение прочих авансов	(3 876)	(4 691)
Прочие авансы, за вычетом резерва под обесценение	66 097	50 235
Невозвращенное имущество	448 514	274 665
Резерв под обесценение невозвращенного имущества	(250 699)	(166 921)
Невозвращенное имущество, за вычетом резерва под обесценение	197 815	107 744
Расходные материалы	2 299	14 833
Резерв под обесценение расходных материалов	-	(11 127)
Расходные материалы, за вычетом резерва под обесценение	2 299	3 706
Прочие активы	13 362	14 113
Итого прочих оборотных активов	479 220	378 271
Итого прочих активов	514 813	413 864

Анализ изменения резерва под обесценение прочих оборотных активов представлен ниже:

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Сумма резерва на начало периода	193 725	223 472
Создание резерва (Примечание 25)	98 313	28 565
Восстановление резерва (Примечание 25)	(10 792)	(36 789)
Списание	(17 969)	(22 987)
Перевод из другой категории активов (Примечание 9)	285	1 615
Эффект от пересчета в валюту представления отчетности	(1)	(151)
Сумма резерва на конец периода	263 561	193 725

В случае расторжения договора лизинга, если арендованное имущество не было возвращено лизингополучателем, остаточная стоимость оборудования, равная чистой инвестиции в лизинг, переносится в Прочие активы.

15. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
НДС к получению от лизингополучателей	14 765	9 190
Резерв под обесценение НДС к получению от лизингополучателей	(2 456)	(578)
НДС к получению от лизингополучателей, за вычетом резерва под обесценение	12 309	8 612
Штрафы и пени к получению	18 379	22 719
Резерв под обесценение штрафов и пеней к получению	(18 367)	(17 491)
Штрафы и пени к получению, за вычетом резерва под обесценение	12	5 228
Прочая дебиторская задолженность	372 228	371 126
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	(330 104)	(307 017)
Прочая дебиторская задолженность, за вычетом резерва под обесценение	42 124	64 109
Итого торговой и прочей дебиторской задолженности, за вычетом резерва под обесценение	54 445	77 949

Максимальная подверженность кредитному риску торговой и прочей дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату представлена текущей стоимостью дебиторской задолженности, указанной ранее. Группа имеет обеспечение по большей части указанных сумм – залог оборудования, предоставленного лизингополучателям.

Торговая дебиторская задолженность, просроченная менее чем на 3 месяца, как правило, не считается обесцененной.

Вся торговая и прочая дебиторская задолженность Группы была проверена на предмет наличия признаков обесценения. В отношении части торговой дебиторской задолженности были обнаружены признаки обесценения, по которым был создан резерв под обесценение в размере 350 927 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 325 086 тыс. рублей). Обесценившаяся дебиторская задолженность в основном является задолженностью компаний, испытывающих финансовые трудности.

15. Торговая и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже приведен анализ торговой и прочей дебиторской задолженности по срокам и величине обесценения:

31 декабря 2013 года	Сумма по договору тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Непросроченные лизинговые платежи к получению	21 736	-	21 736
Просроченные менее чем на 1 месяц	9 918	-	9 918
Просроченные от 1 до 3 месяцев	9 692	(19)	9 673
Просроченные от 3 до 6 месяцев	32 774	(29 088)	3 686
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	30 821	(28 096)	2 725
Просроченные более чем на 1 год	300 431	(293 724)	6 707
Итого	405 372	(350 927)	54 445
31 декабря 2012 года	Сумма по договору тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Непросроченные лизинговые платежи к получению	10 886	-	10 886
Просроченные менее чем на 1 месяц	10 931	-	10 931
Просроченные от 1 до 3 месяцев	19 493	-	19 493
Просроченные от 3 до 6 месяцев	11 891	(3 715)	8 176
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	29 851	(13 192)	16 659
Просроченные более чем на 1 год	319 983	(308 179)	11 804
Итого	403 035	(325 086)	77 949

Анализ изменения резерва под обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности представлен ниже:

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Сумма резерва на начало периода	325 086	336 589
Создание резерва (Примечание 25)	77 402	24 090
Восстановление резерва (Примечание 25)	(18 359)	(31 358)
Перевод из другой категории активов (Примечание 9)	1 958	13 001
Списание	(35 041)	(17 013)
Эффект от пересчета в валюту представления отчетности	(119)	(223)
Сумма резерва на конец периода	350 927	325 086

16. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Денежные средства в банках – текущие счета	242 621	1 555 094
Денежные средства в банках – депозиты	-	1 082 585
Счета на фондовых и валютных биржах	-	415 725
Касса	57	29 512
Итого денежных средств и их эквивалентов	242 678	3 082 916

17. Финансовые обязательства

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Долгосрочные		
Обеспеченные банковские кредиты	1 825 004	2 773 632
Необеспеченные займы от связанных сторон	-	1 731 979
Выпущенные облигации	2 437 996	-
	4 263 000	4 505 611
Краткосрочные		
Обеспеченные банковские кредиты	1 631 999	2 901 781
Необеспеченные займы от связанных сторон	-	267 989
Производные финансовые инструменты (Примечание 29)	-	114 888
Выпущенные векселя	16 373	-
Выпущенные облигации	2 651 465	-
Прочие обязательства перед фондовыми и валютными биржами	-	95 231
	4 299 837	3 379 889
Итого финансовых обязательств	8 562 837	7 885 500

17. Финансовые обязательства (продолжение)

Ниже приведены условия и график погашения:

	Валюта	Номинальная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Год погашения
Долгосрочные				
Обеспеченные банковские кредиты	российские рубли/ доллары США/евро	8,25% - 13,0%	8,26% - 13,18%	2015-2017
Выпущенные облигации	российские рубли	9%-10%	9%-10%	2016
Краткосрочные				
Обеспеченные банковские кредиты	российские рубли/ доллары США/евро	8,25% - 13,0%	8,26% - 13,18%	2014
Выпущенные облигации	российские рубли	10-10,4%	10-10,4%	2014
Выпущенные векселя	российские рубли	10%	10%	2014

Долгосрочные и краткосрочные банковские кредиты обеспечены залогом имущества, переданного в лизинг, в сумме 5 567 013 тыс. рублей (31 декабря 2012: 7 107 137 тыс. рублей), а также правами Группы на получение лизинговых платежей от лизингополучателей в сумме 7 754 929 тыс. рублей (31 декабря 2012: 7 624 426 тыс. рублей).

В феврале 2013 года Компания выпустила 2 500 000 неконвертируемых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серия 01, с возможностью досрочного погашения по запросу держателя облигаций и по усмотрению эмитента, номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая, со сроком погашения через 1092 дня после даты размещения.

В августе 2013 года было принято решение о пяти выпусках неконвертируемых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04 и БО-05, с возможностью досрочного погашения по запросу держателя облигаций и по усмотрению эмитента, номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая, со сроком погашения через 3 640 дней после даты размещения, на общую сумму 14 000 000 тыс. рублей.

В октябре 2013 года Компания выпустила 2 500 000 неконвертируемых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серия БО-01, с возможностью досрочного погашения по запросу держателя облигаций и по усмотрению эмитента, номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая, со сроком погашения через 3 640 дней после даты размещения. Сроки выпуска остальных четырех выпусков пока не определены.

17. Финансовые обязательства (продолжение)

Группа имеет следующие неиспользованные возможности получения кредитов в российских банках:

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Срок договоров истекает в течение года – фиксированная ставка	5 800 000	2 019 948
Итого неиспользованные возможности получения кредитов	5 800 000	2 019 948

18. Счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Долгосрочные депозиты		
Финансовые компании	-	602 532
Прочие юридические лица	-	3 500
Физические лица	-	288
	-	606 320
Текущие счета и депозиты до востребования		
Финансовые компании	-	1 437 476
Прочие юридические лица	-	774 248
Физические лица	-	24 494
	-	2 236 218
Краткосрочные депозиты		
Финансовые компании	-	108 854
Прочие юридические лица	-	-
Физические лица	-	140 217
	-	249 071
Итого счетов и депозитов клиентов	-	3 091 609

19. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Авансы, полученные по прекращенным договорам лизинга	91 708	37 005
Начисленные бонусы сотрудникам	64 897	65 334
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	60 313	33 829
Торговая кредиторская задолженность	48 357	18 912
Прочая кредиторская задолженность	15 654	5 448
Начисленные расходы по аудиторским услугам	5 043	4 763
Итого торговой и прочей кредиторской задолженности	285 972	165 291

20. Налоговые обязательства

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
НДС к уплате	27 455	20 218
Налог на прибыль к уплате	20 515	13 867
Прочие налоги к уплате	10 086	21 676
Итого налоговых обязательств	58 056	55 761

21. Резервы

	30 июня 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Резерв на начало периода	838	7 562
Создание резерва	8 602	-
Восстановление резерва	(838)	(5 227)
Списание	-	(1 497)
Сумма резервов на конец периода	8 602	838

Все резервы являются краткосрочными и включают в себя статьи, относящиеся к судебным процессам на рассмотрении суда (Примечание 31.1), которые предполагается урегулировать в течение одного года.

22. Прочие обязательства

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
НДС с авансов, полученных от лизингополучателей по договорам, исполнение которых уже началось или еще не начиналось	430 450	451 712
Авансы, полученные с лизингополучателей по договорам финансового лизинга, исполнение которых по состоянию на конец года еще не начиналось, либо платежи, полученные раньше установленных сроков	463 138	389 484
Итого прочих обязательств	893 588	841 196

23. Чистые активы, принадлежащие участникам

	Уставный фонд	Нераспре- деленная прибыль	Резерв курсовых разниц	Итого	Неконтро- лирующая доля участия	Итого
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток на 31 декабря 2011 года	2 500 000	(238 288)	(39 163)	2 222 549	4 214	2 226 763
Выплаты участникам, отличные от дивидендов	-	(61 497)	-	(61 497)	-	(61 497)
Прибыль за период	-	289 037	-	289 037	(1 522)	287 515
Изменение неконтролирующей доли участия	-	65	-	65	(65)	-
Уменьшение уставного фонда	(16 053)	-	-	(16 053)	-	(16 053)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	-	-	(5 217)	(5 217)	-	(5 217)
Остаток на 31 декабря 2012 года	2 483 947	(10 683)	(44 380)	2 428 884	2 627	2 431 511
Выплаты участникам, отличные от дивидендов	-	(162 488)	-	(162 488)	-	(162 488)
Прибыль за период	-	335 242	-	335 242	367	335 609
Изменение неконтролирующей доли участия	-	-	-	-	(2 251)	(2 251)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	-	-	(3 100)	(3 100)	-	(3 100)
Остаток на 31 декабря 2013 года	2 483 947	162 071	(47 480)	2 598 538	743	2 599 281

23. Чистые активы, принадлежащие участникам (продолжение)

Согласно Уставу Компании, каждый участник имеет право выхода из Компании в одностороннем порядке. В случае выхода участника, Компания обязана выплатить его долю в чистых активах на момент выхода в срок не позднее шести месяцев после окончания финансового года, в котором было принято решение о выходе из состава участников. Право выхода не может быть использовано, если в Компании только один участник. По состоянию на 31 декабря 2013 года участниками Компании являются компания Reso Investments Ltd. и дочерняя компания ООО «РЕСОТРАСТ»

В 2013 году Компания произвела выплаты участникам, отличные от дивидендов, в размере 162 488 тыс. рублей (2012 год: 61 497 тыс. рублей).

24. Финансовые доходы

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Доходы от финансового лизинга	2 053 190	1 472 974
Процентные доходы	33 750	30 679
Итого финансовых доходов	2 086 940	1 503 653

25. Резерв под обесценение

Анализ изменения резервов под обесценение представлен ниже:

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Основные средства		
Восстановление резерва (Примечание 8)	-	(2 162)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
Создание резерва (Примечание 9)	29 388	7 768
Восстановление резерва (Примечание 9)	(3 532)	(20 918)
Финансовые инструменты		
Создание резерва (Примечание 10)	-	11 969
Восстановление резерва (Примечание 10)	(25 000)	(285)
Торговая и прочая дебиторская задолженность		
Создание резерва (Примечание 15)	77 402	24 090
Восстановление резерва (Примечание 15)	(18 359)	(31 358)
Имущество, предназначенное для продажи		
Создание резерва (Примечание 13)	25 771	61 853
Восстановление резерва (Примечание 13)	(1 185)	(3 943)
Прочие активы		
Создание резерва (Примечание 14)	98 313	28 565
Восстановление резерва (Примечание 14)	(10 792)	(36 789)
Итого резервов под обесценение	172 006	38 790

26. Прочие операционные доходы

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Коммиссионное вознаграждение по страхованию	121 743	-
Пени и штрафы	25 292	14 538
Прочие операционные доходы	1 279	17 944
Доходы от технического обслуживания транспортных средств	-	7 280
Итого прочих операционных доходов	148 314	39 762

27. Операционные расходы

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Расходы на оплату труда и социальные отчисления	451 392	378 183
Расходы на аренду (Примечание 33.2)	58 482	49 230
Расходы на ремонт, техническое обслуживание и топливо	22 941	12 008
Офисные расходы	21 352	16 415
Аудиторские, консультационные и информационные услуги	20 254	8 442
Амортизация и износ (Примечания 7, 8)	20 047	15 949
Расходы на маркетинг и рекламу	14 149	14 727
Командировочные и представительские расходы	12 976	5 385
Расходы на страхование	11 703	8 512
Налоги	11 169	8 752
Телекоммуникационные расходы	10 280	9 283
Почтовые расходы	7 073	5 252
Расходы на программное обеспечение	3 307	5 234
Прочие расходы	31 150	14 030
Итого операционных расходов	696 275	551 402

28. Расходы по налогу на прибыль

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Текущие		
Текущие расходы по налогу на прибыль	61 635	28 608
Отложенные		
Возникновение временных разниц (Примечание 12)	23 505	47 505
Итого расходов по налогу на прибыль в консолидированном отчете о совокупном доходе	85 140	76 113

28. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

Выверка эффективной ставки по налогу на прибыль

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности	468 613	340 665
Прибыль до налогообложения от прекращенной деятельности	484 466	30 305
Итого бухгалтерская прибыль до налогообложения	953 079	370 970
Теоретические налоговые расходы по соответствующей официальной ставке по каждой компании Группы	175 103	73 167
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	8 501	10 288
Расходы по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	85 140	76 113
Расходы по налогу на прибыль от прекращенной деятельности	98 464	7 342
Итого расходы по налогу на прибыль в консолидированном отчете о совокупном доходе	183 604	83 455

29. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2013 года в Группе отсутствуют производные финансовые инструменты.

В следующей таблице представлен анализ производных финансовых инструментов, принадлежащих Группе по состоянию на 31 декабря 2012 года:

в тысячах рублей	Сумма по договору	Справедливая стоимость		Средне-взвешенный валютный курс сделок по договору
		Активы	Обязательства	
Договоры на валютные производные финансовые инструменты				
Покупка долларов США и продажа российских рублей	12 081 428	-	(114 584)	30,66
Покупка российских рублей и продажа долларов США	12 780 902	142 821	-	30,72
Покупка российских рублей и продажа евро	242 647	1 275	-	40,44
Покупка евро и продажа российских рублей	241 675	-	(304)	40,28
	25 346 652	144 096	(114 888)	

Срок платежей по срочным валютным контрактам - январь 2013 года.

30. Управление рисками

Основной задачей Группы в процессе управления капиталом является обеспечение принципа непрерывности деятельности с целью максимизации доходов участников и выгод других заинтересованных сторон посредством оптимизации соотношения долга и средств, принадлежащих участникам в структуре капитала. Для поддержания или изменения структуры капитала Группа может регулировать объем дивидендов, выплачиваемых участникам, получать дополнительное финансирование от участников или реализовывать активы с целью снижения задолженности.

Наряду с другими предприятиями в отрасли, Группа отслеживает капитал с помощью коэффициента отношения заемных средств к капиталу. Этот коэффициент рассчитывается как отношение чистой задолженности по кредитам и займам к чистой величине капитала (чистая задолженность и чистые активы, принадлежащие участникам).

Капитал Группы состоит из суммы чистых активов, принадлежащих участникам, и финансовых обязательств за вычетом денежных средств и их эквивалентов и займов от связанных сторон. Структура капитала регулярно проверяется Советом Директоров.

Ниже представлен коэффициент соотношения заемных средств и капитала:

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Финансовые обязательства (Примечание 17)	8 562 837	7 885 500
Счета и депозиты клиентов (Примечание 18)	-	3 091 609
За вычетом необеспеченных займов от связанных сторон (Примечание 17)	-	(1 999 968)
За вычетом облигаций, принадлежащих связанным сторонам (Примечание 32.3)	(2 338 122)	-
За вычетом денежных средств и их эквивалентов (Примечание 16)	(242 678)	(3 082 916)
Чистая задолженность по кредитам и займам	5 982 037	5 894 225
Необеспеченные займы от связанных сторон (Примечание 17)	-	1 999 968
Чистые активы, принадлежащие участникам (Примечание 23)	2 599 281	2 431 511
Облигации, принадлежащие связанным сторонам (Примечание 32.3)	2 338 122	-
Чистая задолженность по кредитам и займам	5 982 037	5 894 225
Итого величина чистого капитала	10 919 440	10 325 704
Коэффициент соотношения заемных средств и капитала	55%	57%

В ходе текущей деятельности у Группы возникает кредитный риск, риск потери ликвидности и рыночный риск (включая валютный риск, процентный риск, ценовой риск). Управление рисками осуществляется Кредитным комитетом в соответствии с процедурами, утвержденными Советом Директоров. Группа использует производные финансовые инструменты для снижения подверженности рискам колебаний обменных курсов валют. Группа не использует производные финансовые инструменты для снижения подверженности рискам колебаний процентных ставок. Ниже описаны наиболее существенные для Группы финансовые риски.

Данные риски применимы к следующим категориям финансовых инструментов:

30. Управление рисками (продолжение)

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Финансовые активы		
Чистые инвестиции в финансовый лизинг (Примечание 9)	9 234 732	7 287 009
Финансовые инструменты (Примечание 10)	-	1 385 089
Торговая и прочая дебиторская задолженность (Примечание 15)	54 445	77 949
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 16)	242 678	3 082 916
Финансовые обязательства		
Обеспеченные банковские кредиты (Примечание 17)	3 457 003	5 675 413
Выпущенные облигации (Примечание 17)	5 089 461	-
Выпущенные векселя (Примечание 17)	16 373	-
Необеспеченные займы от связанных сторон (Примечание 17)	-	1 999 968
Прочие обязательства перед фондовыми и валютными биржами (Примечание 17)	-	95 231
Производные финансовые инструменты (Примечание 29)	-	114 888
Счета и депозиты клиентов (Примечание 18)	-	3 091 609
Торговая и прочая кредиторская задолженность (Примечание 19)	285 972	165 291

30.1 Анализ кредитного риска

Кредитный риск возникает в случае, если контрагент не выполняет договорные обязательства перед Группой в установленные сроки, что приводит к финансовым потерям для Группы.

Руководство следует кредитной политике и на постоянной основе отслеживает подверженность кредитному риску. Оценка кредитоспособности клиентов проводится для всех заемщиков, контрагентов и лизингополучателей с учетом их финансового положения, прошлого опыта и других факторов. Индивидуальные лимиты устанавливаются на основании внутренних рейтингов в соответствии с политикой, установленной Кредитным комитетом. Использование кредитных лимитов регулярно отслеживается.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года нет существенной концентрации кредитного риска. Чистые инвестиции в финансовый лизинг представлены большим числом лизинговых соглашений, действующих в различных отраслях экономики и географических районах. Портфель ипотечных договоров представлен договорами с большим количеством физических лиц.

Максимальная подверженность кредитному риску представлена балансовой суммой каждого финансового актива в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа имеет обеспечение в отношении чистых инвестиций в финансовый лизинг и ипотечных кредитов.

30.2 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

30. Управление рисками (продолжение)

30.2 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями, заключенными с контрагентами Группы. В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы не было финансовых активов и финансовых обязательств, являющихся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс.рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные финансовые инструменты - активы	144 096	-	144 096	144 096	-	-
Итого финансовые активы	144 096	-	144 096	144 096	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	(114 888)	-	(114 888)	(114 888)	-	29 208
Итого финансовые обязательства	(114 888)	-	(114 888)	(114 888)	-	29 208

30.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет рассчитаться по своим обязательствам в установленные договорами сроки.

Группа управляет своими потребностями в денежных средствах путем мониторинга предусмотренных графиками платежей в счет обслуживания задолженности по финансовым обязательствам, а также расходования денежных средств, подлежащих уплате в рамках операционной деятельности. Мониторинг потребностей в денежных средствах осуществляется в различных временных интервалах: на ежедневной основе, а также на основе прогнозов на 90 дней.

30. Управление рисками (продолжение)

30.3 Риск ликвидности (продолжение)

Ниже приведены сроки погашения финансовых обязательств в соответствии с условиями договоров. Денежный поток по договору представляет собой недисконтированную величину финансовых обязательств, которая может быть предъявлена Группе к погашению в наиболее раннюю из предусмотренных договором дат. Данные суммы включают как погашение основной задолженности, так и начисленных процентов

31 декабря 2013 года	Балансо- вая стои- мость тыс. рублей	До 1 года тыс. рублей	1 - 2 года тыс. рублей	2 – 5 лет тыс. рублей	Более 5 лет тыс. рублей	Договорные денежные потоки тыс. рублей
Финансовые обязательства						
<u>Обязательства по непроизводным инструментам</u>						
Обеспеченные банковские кредиты (Примечание 17)	3 457 003	1 954 001	1 288 965	786 246	-	4 029 212
Выпущенные облигации	5 089 461	508 602	508 603	3 401 718	3 795 726	8 214 649
Выпущенные векселя	16 373	16 488	-	-	-	16 488
Торговая и прочая кредиторская задолженность (Примечание 19)	285 972	285 972	-	-	-	285 972
Итого непроизводных обязательств	8 848 809	2 765 063	1 797 568	4 187 964	3 795 726	12 546 321
<u>Обязательства по производным инструментам</u> (Примечание 29)						
Поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Итого производных обязательств	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	8 848 809	2 765 063	1 797 568	4 187 964	3 795 726	12 546 321

30. Управление рисками (продолжение)**30.3 Риск ликвидности (продолжение)**

31 декабря 2012 года	Балансо- вая стои- мость тыс. рублей	До 1 года тыс. рублей	1 - 2 года тыс. рублей.	2 – 5 лет тыс. рублей	Более 5 лет тыс. рублей.	Договорные денежные потоки тыс. рублей
Финансовые обязательства						
<u>Обязательства по непроизводным инструментам</u>						
Обеспеченные банковские кредиты (Примечание 17)	5 675 413	3 395 762	2 038 281	1 001 845	-	6 435 888
Необеспеченные займы от связанных сторон	1 999 968	429 340	305 177	1 670 456	-	2 404 973
Прочие обязательства перед фондовыми и валютными биржами (Примечание 17)	95 231	95 231	-	-	-	95 231
Клиентские счета и депозиты (Примечание 18)	3 091 609	2 445 941	236 320	420 124	-	3 102 385
Торговая и прочая кредиторская задолженность (Примечание 19)	165 291	165 291	-	-	-	165 291
Итого непроизводных обязательств	11 027 512	6 531 565	2 579 778	3 092 425	-	12 203 768
<u>Обязательства по производным инструментам</u>						
Поступления	(144 096)	(25 346 652)	-	-	-	(25 346 652)
Выбытия	114 888	25 317 444	-	-	-	25 317 444
Итого производных обязательств	(29 208)	(29 208)	-	-	-	(29 208)
Итого финансовых обязательств	10 998 304	6 502 357	2 579 778	3 092 425	-	12 174 560

30. Управление рисками (продолжение)

30.4 Валютный риск

Группа подвергается валютному риску в отношении чистых инвестиций в финансовый лизинг, ипотечных кредитов, займов и депозитов, привлеченных в валютах, отличных от российского рубля, главным образом в долларах США и евро.

Группа использует форвардные сделки и своп-операции для снижения подверженности валютному риску. В то же время руководство старается уменьшить этот риск путем управления денежными активами и обязательствами в иностранной валюте так, чтобы минимизировать чистую валютную позицию по каждой иностранной валюте.

Ниже приведены финансовые активы и обязательства, номинированные в иностранных валютах, переведенные в российские рубли по курсу на отчетную дату:

	31 декабря 2013 года		
	долл. США тыс. рублей	евро тыс. рублей	прочие тыс. рублей
Финансовые активы			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	132 205	76 045	-
Прочие активы	32 483	5 467	2 239
Торговая и прочая дебиторская задолженность	4 114	1 092	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	197	-
Итого финансовых активов	168 802	82 801	2 239
Финансовые обязательства			
Обеспеченные банковские кредиты	(58 775)	(60 520)	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(29)	(11 186)	-
Итого финансовых обязательств	(58 804)	(71 706)	-
Забалансовые производные финансовые инструменты	-	-	-
Чистая валютная позиция	109 998	11 095	2 239

30. Управление рисками (продолжение)

30.4 Валютный риск (продолжение)

	31 декабря 2012 года		
	долл. США тыс. рублей	евро тыс. рублей	прочие тыс. рублей
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, отраженные по остаточной стоимости	934 337	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	896 677	158 934	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	167 365	85 423	-
Прочие активы	23 779	23 449	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 936	739	-
Итого финансовых активов	2 024 094	268 545	-
Финансовые обязательства			
Счета и депозиты клиентов	(1 137 453)	(158 134)	-
Обеспеченные банковские кредиты	(101 562)	(11 652)	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	(1 576)	-
Прочие обязательства	(76)	-	-
Итого финансовых обязательств	(1 239 091)	(171 362)	-
Забалансовые производные финансовые инструменты	(671 237)	-	-
Чистая валютная позиция	113 766	97 183	-

Нижеприведенная таблица показывает анализ чувствительности Группы к 10% изменению курса функциональной валюты по отношению к соответствующим иностранным валютам. Порог чувствительности в 10% используется при представлении руководящему управленческому персоналу внутренних отчетов о валютном риске и представляет собой обоснованную оценку руководством возможного изменения курсов иностранной валюты. Анализ проводился в отношении денежных средств, выраженных на дату окончания отчетного периода в соответствующих валютах.

Если бы российский рубль укрепился по отношению к доллару США и евро на 10% (2012 год: 10%), это оказало бы следующее влияние (с учетом налога на прибыль):

Иностранная валюта	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Отчет о совокупном доходе тыс. рублей	Чистые активы, принадлежащих участникам тыс. рублей	Отчет о совокупном доходе тыс. рублей	Чистые активы, принадлежащих участникам тыс. рублей
Доллар США	(8 800)	(8 800)	(9 102)	(9 102)
Евро	(888)	(888)	(7 774)	(7 774)
Прочие	(179)	(179)	-	-

В случае ослабления российского рубля по отношению к доллару США и евро на 10%, это оказало бы равное по суммам, но противоположное по знакам влияние на суммы, указанные выше, при условии, что остальные переменные останутся неизменными.

30. Управление рисками (продолжение)

30.5 Процентный риск

Риск изменения процентных ставок возникает в случае, если изменения в переменных ставках приведут к неблагоприятным финансовым результатам для Группы. Процентная ставка по всем финансовым активам и обязательствам Группы является фиксированной. Таким образом, изменение процентных ставок на отчетную дату никак не может повлиять на прибыль или убыток и чистые активы, принадлежащие участникам Группы.

30.6 Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 “Справедливая стоимость”, Группа оценивает справедливую стоимость финансовых активов и обязательств.

Руководство Группы считает, что оценочная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года не отличаются существенно от их балансовой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость рассчитывается с целью определить приблизительную сумму, на которую финансовый инструмент мог бы быть обменян между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку и независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, с учетом неопределенности и использования субъективного суждения, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как стоимость, реализуемая путем немедленной продажи активов или расчета по обязательствам.

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основывается на рыночных котировках и курсах валют, действовавших на отчетную дату. Данная стоимость не включает какие-либо транзакционные издержки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с плавающей процентной ставкой, как правило, равна балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Группа использует следующую иерархию методик оценки, используемых для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Оценка справедливой стоимости прочих активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

30. Управление рисками (продолжение)

30.6 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года в Группе отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Итого тыс. рублей.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 197	39 695	-	188 892
Активы по производным финансовым инструментам	-	144 096	-	144 096
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	(114 888)	-	(114 888)

31. Условные обязательства

31.1 Судебные процессы

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа участвует в судебных процессах. По мнению руководства, урегулирование или продолжение этих судебных процессов не повлияет существенным образом на финансовое положение Группы. По статье Резервы было признано обязательство в размере 8 602 тыс. рублей (Примечание 21) (31 декабря 2012 года: 838 тыс. рублей) на случай возникновения убытков. Эти резервы покрывают все убытки согласно наиболее негативному сценарию для Группы.

31.2 Условные налоговые обязательства

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности компании Группы совершают друг с другом сделки, которые влияют на налогооблагаемую базу этих компаний. Трансфертное ценообразование, применяемое Группой в этих сделках, может быть оспорено российскими налоговыми органами. В результате деятельности налоговых органов, это может привести к дополнительным налоговым рискам для Группы.

32. Операции со связанными сторонами

32.1 Операции с ключевым управленческим персоналом

Операции с ключевым управленческим персоналом представлены следующим образом:

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	66 431	69 977

Остаток на конец отчетного периода:

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Активы		
Кредиты выданные	-	3 799
Обязательства		
Торговая и прочая кредиторская задолженность	56 371	57 861
Счета и депозиты клиентов	-	45 878

32.2 Операции с участниками

Операции, осуществленные за период:

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Выплаты участникам, отличные от дивидендов (Примечание 23)	162 488	61 497

32.3 Операции с прочими связанными сторонами

Операции с прочими связанными сторонами представлены следующим образом:

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Процентные расходы	36 273	137 019
Доходы от финансового лизинга	590	497
Полученные страховые комиссии	79 281	-
Приобретение активов и услуг		
Страховые платежи за лизингополучателей	35 522	30 793
Прочие страховые платежи	3 290	5 941
Операционная аренда помещений (без НДС)	4 161	7 714

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)**32.3 Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

Остаток на конец отчетного периода:

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Активы		
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	5 355	2 651
Прочая дебиторская задолженность	1 168	119
Кредиты выданные	-	1 761
Производные финансовые инструменты	-	8 965
Обязательства		
Торговая и прочая кредиторская задолженность	7 694	-
Выпущенные облигации	2 338 122	-
Задолженность по займам	-	1 999 968
Счета и депозиты клиентов	-	2 167 950
Производные финансовые инструменты	-	114 888
Выданные гарантии	-	60 450

Операции со связанными сторонами представлены за исключением прекращенной деятельности.

33. Обязательства**33.1 Обязательства по договорам финансового лизинга**

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа заключила договоры лизинга с третьими лицами, исполнение которых на конец отчетного периода еще не началось. По этим договорам Группа обязуется дополнительно приобрести имущество для передачи в лизинг на сумму 566 949 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 355 702 тыс. рублей), включая НДС и исключая авансы поставщикам, уже выплаченные на конец года. По данным договорам Группа получила авансы от лизингополучателей на общую сумму 135 380 тыс. рублей (31 декабря 2012 год: 137 860 тыс. рублей).

33.2 Операционная аренда

Группа арендует ряд помещений в рамках договоров операционной аренды. Первоначально договоры аренды, как правило, заключаются на один год, с правом последующего продления. Арендные платежи обычно увеличиваются ежегодно в соответствии с рыночными ставками. Ни один из договоров аренды не включает в себя условные платежи.

Следующие суммы представляют собой обязательные платежи по договорам операционной аренды:

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Сроком до 1 года	43 798	47 763
От 1 года до 5 лет	10 771	-
Итого обязательств по операционной аренде	54 569	47 763

В 2013 году в составе расходов на аренду в консолидированном отчете о совокупном доходе были признаны расходы на сумму 58 482 тыс. рублей (2012: 49 230 тыс. рублей) (Примечание 27).

34. Дочерние компании

Организация	Основной вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения	
			31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
СООО «РЕСО-БелЛизинг»	Оказание услуг по финансовому лизингу	Беларусь	99,68%	99,68%
ООО «РЕСОТРАСТ»	Оказание услуг по финансовому лизингу	Россия	100,00%	99,00%
ОАО Банк «РЕСО Кредит»	Банковские услуги	Россия	100,00%	100,00%

35. Прекращенная деятельность

1 июля 2013 Группой было принято решение о продаже связанной стороне 100% доли в капитале Банка РЕСО Кредит. На основании отчета независимого оценщика, была определена стоимость продажи Банка в размере 565 000 тыс.руб. и заключен договор купли-продажи Банка по данной цене. Ввиду этого было решено, в соответствии с МСФО (IFRS) 5, классифицировать Банк как прекращенную деятельность. Результатом от признания Банка прекращенной деятельностью стал убыток 273 864 тыс.руб.

В соответствии с условиями сделки, продавец до 3 Марта 2014 года должен получить предварительное согласие от ЦБ на продажу Банка. После этого, покупатель в течение 20 рабочих дней, должен оплатить оговоренную цену банка. На дату подписания данной отчетности, сделка была исполнена.

В таблице ниже приведена информация об активах и обязательствах по прекращенной деятельности по состоянию на 31 декабря 2013 года и на дату признания Банка прекращенной деятельностью (01 Июля 2013 года) в разрезе статей консолидированного отчета о финансовом положении.

	31 декабря 2013 тыс. рублей	1 июля 2013 тыс. рублей
Активы		
Прочие нематериальные активы	201 891	203 680
Основные средства	1 554	1 842
Финансовые инструменты	1 466 308	1 200 022
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 185	689
Обязательные резервы в ЦБ РФ	109 573	161 068
Денежные средства и их эквиваленты	3 900 474	1 485 188
Отложенные налоговые активы	-	7 493
Налоговые активы	40 813	9
Прочие активы	1 328	943
Убыток от признания дочерней компании прекращенной деятельностью	(433 866)	(273 864)
Активы для продажи по прекращенной деятельности	5 289 260	2 787 070

35. Прекращенная деятельность (продолжение)

	31 декабря 2013 тыс. рублей	1 июля 2013 тыс. рублей
Обязательства		
Финансовые обязательства	60 729	118 510
Счета и депозиты клиентов	4 655 100	2 066 422
Торговая и прочая кредиторская задолженность	5 738	3 337
Отложенные налоговые обязательства	1 708	-
Налоговые обязательства	985	33 801
Обязательства, непосредственно связанные с активами для продажи по прекращенной деятельности	4 724 260	2 222 070
Чистые активы, непосредственно связанные с группой выбытия	565 000	565 000

В таблице ниже приведена информация о распределении убытка от признания дочерней компании прекращенной деятельностью на активы:

	31 декабря 2013 тыс. рублей	1 июля 2013 тыс. рублей
Активы		
Прочие нематериальные активы	(201 891)	(203 680)
Основные средства	(1 554)	(1 842)
Прочие активы	(230 421)	(68 342)
Убыток от признания дочерней компании прекращенной деятельностью	(433 866)	(273 864)

В таблице ниже приведена информация о доходах и расходах по прекращенной деятельности за отчетный и сравнительный период в разрезе статей консолидированного отчета о совокупном доходе.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Финансовые доходы	199 189	117 441
Финансовые расходы	(50 955)	(53 721)
Чистый финансовый доход	148 234	63 720
Создание резервов под обесценение	(5 297)	(793)
Чистый финансовый доход за вычетом резерва под обесценение	142 937	62 927
Прочие операционные доходы	153 539	27 322
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки	258 855	34 726
Операционные расходы	(23 569)	(33 369)
Расходы на оплату труда и социальные отчисления	(47 470)	(60 996)
Амортизация и износ	(5 334)	(6 680)
Чистый результат от операций в иностранной валюте	5 508	6 375
Прибыль до налогообложения	484 466	30 305
Расходы по налогу на прибыль	(98 464)	(7 342)
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на участников	386 002	22 963

35. Прекращенная деятельность (продолжение)

В таблице ниже приведена информация об оттоках и притоках денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за отчетный и сравнительный период.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Операционная деятельность	1 544 142	1 901 438
Инвестиционная деятельность	128	694
Финансовая деятельность	-	-
	1 544 270	1 902 132
Влияние изменения обменных курсов	132 313	(48 217)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	1 676 583	1 853 915
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 223 891	369 976
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 900 474	2 223 891

36. События после отчетной даты

1 июля 2013 Группой было принято решение о продаже 100% доли в капитале Банка РЕСО Кредит. На основании отчета независимого оценщика, была определена стоимость продажи Банка в размере 565 000 тыс.руб. и заключен договор купли-продажи Банка по данной цене. Предварительное согласие от Банка России на продажу Банка было получено 17 февраля 2014 года. 18 марта 2014 года сделка была исполнена.

19 марта 2014 года компания Reso Investments Limited продала часть доли в Компании в размере 15% открытому страховому акционерному обществу «РЕСО-Гарантия». Доля владения компании Reso Investments Limited после осуществления данной сделки составила 84,497%.

Всего прошнуровано,
пронумеровано, скреплено
печатью и подписью 47 листов
Генеральный
Директор А.Б. Малков

