

**Общество с ограниченной ответственностью
«ФинСтандарт»**

**Финансовая отчётность,
подготовленная в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчётности
за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.**

Содержание:

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.	5
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г.	6
Отчет о движении денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.	7
Отчет об изменении капитала за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.	8
1. Информация о Компании	9
2. Основные положения учетной политики.....	9
3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности	17
4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения.....	20
5. Первое применение МСФО.....	21
6. Процентные доходы и расходы	23
7. Операционные расходы, связанные с основной деятельностью	23
8. Убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов	23
9. Убыток от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов	23
10. Прибыль от изменения курсов валют.....	23
11. Расходы на содержание персонала и административные расходы	23
12. Налог на прибыль.....	24
13. Займы выданные.....	25
14. Производные финансовые активы.....	25
15. Дебиторская задолженность.....	25
16. Прочие активы	26
17. Денежные средства	26
13. Выпущенные долговые обязательства	26
19. Займы полученные	27
20. Производные финансовые обязательства	27
21. Кредиторская задолженность.....	27
22. Прочие обязательства	27
23. Уставный капитал	28
24. Связанные стороны	28
25. Управление капиталом	28
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	29
20. Управление финансовыми рисками	31

**Аудиторское заключение
по годовой индивидуальной
финансовой отчетности
ООО «ФинСтандарт»
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности**

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

ООО «ФинСтандарт»

Юридический адрес: 115054, г. Москва, ул. Валовая, д. 26

Свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр юридических лиц:

77 № 015237912, присвоен ОГРН 1127746104595 от 05.07.2013 г., выдано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве

АУДИТОР

ООО «ИНТЭК-Аудит»

Юридический адрес: 127550, г. Москва, ул. Прянишникова, д.5А.

Свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр юридических лиц:

77 №007004617 присвоен ОГРН № 1037739091895 от 15.01.2003 г. выдано Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве.

ООО «ИНТЭК-Аудит» является членом саморегулируемой организации НП «Аудиторская Палата России» (в реестре №2453 от 25.04.2008 года ОРНЗ 10201012367)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО «ФинСтандарт» и иным лицам

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «ФинСтандарт», которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменении капитала и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, основные принципы учетной политики и другие пояснительные примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство ООО «ФинСтандарт» несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля в отношении подготовки и объективного представления финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; представление учетных оценок, которые являются обоснованными в указанных обстоятельствах.

Ответственность аудитора

В наши обязанности входит выражение мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

За исключением указанного в приведенном ниже параграфе, мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требо-

вания, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение определенных процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные в данной финансовой отчетности и раскрываемые в ней сведения. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и уместными и предоставляют основу для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение *ООО «ФинСтандарт»* по состоянию на 31 декабря 2012 года, ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, окончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

**Генеральный директор
ООО «ИНТЭК-Аудит»**

Богунова Ю.А.
квалификационный аттестат аудитора №01-000998,
выдан на основании решения НП «Аудиторская палата России»
от 19.11.2012 приказ №32 на неограниченный срок 26.01.2004г.
член СРО НП «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ 20001047130)

«12» августа 2013 года

Общество с ограниченной ответственностью «ФинСтандарт»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

	Примечания	Год, окончившийся 31 декабря 2012
Процентные доходы	6	237 312
Процентные расходы	6	(596 835)
Валовый доход		(359 523)
Операционные расходы, связанные с основной деятельностью	7	(5 336)
Убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов	8	(43 874)
Убыток от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов	9	(43 840)
Прибыль от изменения курсов валют	10	9 446
Убыток от финансовой деятельности		(443 127)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	11	(597)
Прибыль до вычета налога на прибыль		(443 724)
Доход по налогу на прибыль	12	13 891
Чистый убыток за год		(429 832)
Всего совокупный расход за год		(429 832)

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 35, одобрена Решением единственного участника ООО «ФинСтандарт» 29 июля 2013 года и подписана от имени Компании:

Матвеев Геннадий Васильевич
Генеральный директор

Матвеев Геннадий Васильевич
Главный бухгалтер

Общество с ограниченной ответственностью «ФинСтандарт»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

	Примечания	31 декабря 2012
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Займы выданные	13	11 533 439
Требования по отложенному налогу на прибыль	12	14 243
ВСЕГО ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		11 547 681
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Производные финансовые активы	14	1 110 553
Дебиторская задолженность	15	350 000
Прочие активы	16	889
Денежные средства	17	544
ВСЕГО ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		1 461 986
ВСЕГО АКТИВЫ		13 009 667
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	23	80
Накопленный убыток		(79 832)
ВСЕГО КАПИТАЛ		(79 752)
ВНЕОБОРОТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Выпущенные долговые обязательства	18	11 850 202
ВСЕГО ВНЕОБОРОТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		11 850 202
ОБОРОТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Выпущенные долговые обязательства	18	83 500
Займы полученные	19	783
Производные финансовые обязательства	20	1 154 392
Кредиторская задолженность	21	216
Прочие обязательства	22	327
ВСЕГО ОБОРОТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 239 218
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		13 089 420
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		13 009 667

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 35, одобрена Решением единственного участника ООО «ФинСтандарт» 29 июля 2013 года и подписана от имени Компании:

_____ Матвеев Геннадий Васильевич
 Генеральный директор

_____ Матвеев Геннадий Васильевич
 Главный бухгалтер

Общество с ограниченной ответственностью «ФинСтандарт»
 Отчет о движении денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

	Примечания	Год, окончившийся 31 декабря
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до вычета налога на прибыль		(443 724)
Корректировки прибыли до вычета налога на прибыль на сумму неденежных операций:		
Плюс расходы от изменения справедливой стоимости финансовых активов		43 874
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(399 850)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		(11 533 439)
Займы выданные		(889)
Прочие активы		
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		11 933 701
Выпущенные долговые обязательства		216
Кредиторская задолженность		749
Прочие обязательства		
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		489
Налог на прибыль уплаченный		(25)
Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности		464
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Взнос в уставный капитал		80
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		80
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств		544
Денежные по состоянию на начало года	17	-
Денежные средства по состоянию на конец года	17	544

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 35, одобрена Решением единственного участника ООО «ФинСтандарт» 29 июля 2013 года и подписана от имени Компании:

_____ Матвеев Геннадий Васильевич
 Генеральный директор

_____ Матвеев Геннадий Васильевич
 Главный бухгалтер

Общество с ограниченной ответственностью «ФинСтандарт»
 Отчет об изменении капитала за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

	Уставный капитал	Нераспреде- лённая прибыль	Всего капитал
Остаток на 17 февраля 2012 г.	-	-	-
Взнос в уставный капитал	80	-	80
Пополнение капитала	-	350 000	350 000
Итого операции с участниками	80	350 000	350 080
Чистый убыток за 2012 г.	-	(429 832)	(429 832)
Итого совокупный расход за год	-	(429 832)	(429 832)
Остаток на 31 декабря 2012 г.	80	(79 832)	(79 752)

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 35, одобрена Решением единственного участника ООО «ФинСтандарт» 29 июля 2013 года и подписана от имени Компании:

_____ Матвеев Геннадий Васильевич
 Генеральный директор

_____ Матвеев Геннадий Васильевич
 Главный бухгалтер

Общество с ограниченной ответственностью «ФинСтандарт»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

1. Информация о Компании

Финансовая отчётность ООО «ФинСтандарт» (далее – Компания) подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

Компания зарегистрирована в Российской Федерации «17» февраля 2012 г. в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Изначально Компания называлась ООО «Прайм-Финанс». 05 июля 2013 г. компания была переименована в ООО «ФинСтандарт».

Зарегистрированный юридический адрес Компании: 107023, Российская Федерация, г. Москва, Электрозаводская, дом 28, стр. 8.

Основным видом деятельности Компании является финансово-инвестиционная деятельность.

Среднесписочная численность работников Компании в 2012 г. составила 1 чел. (2011: 1; 01.01.2011: 1).

2. Основные положения учетной политики

2.1. Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

Оценка статей финансовой отчётности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки статей финансовой отчётности по первоначальной стоимости, за исключением следующих статей:

- Инвестиции, доступные для продажи, приобретённые до перехода на МСФО 1 января 2011 г., оценены по справедливой стоимости;
- Займы выданные, дебиторская и кредиторская задолженность оценены по амортизируемой стоимости, соответствующей их справедливой стоимости;
- Финансовые активы и обязательства, включая долговые обязательства по выпущенным векселям оценены по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, а все суммовые значения округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное.

2.2. Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчётности

Русский рубль является функциональной валютой и валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности.

Пересчет иностранной валюты

Операции в иностранной валюте, пересчитываемой в функциональную валюту по курсу, устанавливаемому ЦБ РФ (курс национальной валюты), действующему на дату, когда операция удовлетворяет критериям признания в финансовой отчётности.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу национальной валюты, действующему по состоянию на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при погашении или пересчете монетарных статей, включаются в состав прибыли или убытка.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу национальной валюты, действующему на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы или расходы, возникающие при пересчете немонетарных статей, учитываются в соответствии с принципами признания доходов или расходов в результате изменения справедливой стоимости статьи, т. е. курсовые разницы по статьям, доходы или расходы от изменения справедливой стоимости которых признаются в составе прочего совокупного дохода или прибыли или убытка, также признаются в составе прочего совокупного дохода или прибыли или убытка соответственно.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Курсы национальной валюты:

	31 декабря		1 января
	2012	2011	2011
Российский рубль/ Доллар США			
На конец года	30,3727	32,1961	30,4769
Среднегодовой курс	31,0742	29,3948	-
Российский рубль/ Евро			
На конец года	40,2286	41,6714	40,3331
Среднегодовой курс	39,9083	40,9038	-

2.3. Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают денежные средства в банках и краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее.

Для целей отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств и краткосрочных депозитов согласно определению выше за вычетом непогашенных банковских овердрафтов.

2.4. Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

Финансовый инструмент представляет собой контракт, который приводит к возникновению финансового актива у одной стороны и финансового обязательства или долевого инструмента у другой стороны.

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или погасить обязательство между хорошо осведомленными сторонами, желающими совершить такую сделку. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке или по данным котировок дилеров. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Компания может использовать среднерыночные цены в качестве основы для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять цену спроса или соответствующую цену к чистой открытой позиции. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на открытых финансовых рынках, и эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на коммерческих условиях. Справедливой стоимостью при первоначальном признании является цена операции.

МСФО 7 требует классифицировать финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием иерархии модели оценки справедливой стоимости, учитывающей надежность и сущность данных, используемых при проведении оценки справедливой стоимости. Уровни иерархии справедливой стоимости:

- Котировки (без корректировок) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (уровень 1);
- Данные, кроме котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые для данных активов или обязательств либо напрямую (т.е. цены), либо косвенно (т.е. производные от цен) (Уровень 2) и
- Данные для активов или обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные) (Уровень 3).

Уровень в иерархии справедливой стоимости, в которой классифицируется финансовый актив или финансовое обязательство, определяется на основе самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости. Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме только в один из трех уровней.

Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов и дополнительная информация о том, как они оцениваются, представлен в Примечании 18.

Амортизируемая стоимость

Амортизируемая стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих консолидированных активов и обязательств.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Методы оценки финансовых инструментов

Для оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости или амортизируемой стоимости, для которых нет общедоступной информации о рынке, используются методы оценки на основе дисконтирования будущих денежных потоков (метод эффективной процентной ставки) или альтернативные методы, основанные на анализе последних рыночных сделок и финансовых показателей одного и того же типа инструментов. Применение указанных методов может потребовать допущений, не поддерживаемых общедоступными данными. Последующее изменение соответствующих предположений, на которых основывается оценка, раскрывается в финансовой отчетности, если существенно изменяются прибыли и убытки, доходы и расходы, активы и обязательства.

Метод эффективной процентной ставки

Метод эффективной процентной ставки заключается в распределении процентных доходов или процентных расходов в течение периода действия финансового инструмента с целью обеспечения непрерывного начисления процентов (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка это ставка, которая наиболее точно дисконтирует ожидаемые будущие денежные потоки – платежи или поступления (исключая будущие кредитные убытки) в течение срока действия финансового инструмента или более короткого периода, если уместно, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка дисконтирует денежные потоки, генерируемые финансовыми инструментами с плавающей процентной ставкой до следующей даты изменения плавающей ставки за исключением премий или скидок, которые отражает кредитный спред, заложенный в плавающей ставке, или другие переменные, которые не относятся к рыночным факторам, влияющим на ставки. Такие премии или дисконты амортизируются в течение всего предполагаемого срока действия финансового инструмента. Эффективная процентная ставка дисконтирует денежные потоки, генерируемые финансовыми инструментами с фиксированной процентной ставкой в течение всего срока действия инструмента до даты погашения. Расчет дисконтированной стоимости включает все расходы, непосредственно связанные с уплатой соответствующих комиссионных вознаграждений, выплаченных и полученных сторонами сделки, и которые влияют на размер эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка

Эффективная процентная ставка определяется с учётом данных о средних рыночных процентных ставках, преобладающим в настоящее время на рынке в отношении новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком, оставшимся до погашения соответствующих инструментов. Показатель среднерыночных процентных ставок применяется для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на дату их признания (возникновения) и последующего определения амортизируемой стоимости. Однако если рыночная информация не является общедоступной, а также для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, не генерирующих процентные доходы и расходы, используется ставка дисконтирования, рассчитанная с помощью уместных альтернативных способов оценки, таких как средневзвешенная стоимость группы компании (WACC) по состоянию на отчетную дату, определяемая посредством модели оценки стоимости капитальных активов (CAPM). Расчет стоимости капитальных активов требует использование таких данных как: безрисковые процентные ставки, среднерыночные ставки доходности, коэффициенты бета, характеризующие эластичность показателей доходности или убыточности определенных финансовых инструментов в сравнении с аналогичными общими рыночными показателями в определенных экономических условиях.

В случае изменений рыночных условий по сравнению с предыдущей отчетной датой или датой последней известной сделки на рынке показатель эффективной процентной ставки подлежит соответствующему изменению, принимая во внимание существенные различия в сравниваемых инструментах.

Стоимость приобретения финансовых инструментов

Стоимость приобретения соответствует сумме уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливой стоимости предоставленного вознаграждения на дату приобретения финансового инструмента и включает транзакционные издержки. Оценка по исторической стоимости применяется только к инвестициям в акции, которые не имеют котировочной рыночной цены, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, и производным финансовым инструментам, которые связаны и применяются для расчетов посредством таких некотирующийся доле-вых инструментов.

Транзакционные издержки это дополнительные расходы, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, то есть таких дополнительных расходов, которые не были бы понесены, если сделка не состоялась. Транзакционные издержки включают сборы и комиссионные, выплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и организованных рынков ценных бумаг, налоги и сборы. Затраты по сделке не включают долговые премии или дисконты, финансовые расходы, в т.ч. проценты, административные расходы и за траты, связанные с хранением.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются соответственно как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Компания классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании.

Финансовые активы, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях»), признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых активов зависит от их классификации.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Категория «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» включает финансовые активы, предназначенные для торговли, и финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках. Финансовые активы, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, относятся в эту категорию на дату первоначального признания и исключительно при соблюдении критериев МСФО (IAS) 39.

Компания анализирует финансовые активы, предназначенные для торговли, отличные от производных инструментов, на предмет уместности допущения о наличии намерения их продажи в ближайшем будущем. Если в редких случаях Группа не в состоянии осуществлять торговлю данными активами ввиду отсутствия активных рынков для них и намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, Компания может принять решение о переклассификации данных активов. Переклассификация таких активов в категории займов и дебиторской задолженности, инструментов, имеющихся в наличии для продажи, или финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, зависит от характера актива.

Проводимый анализ не оказывает влияния нефинансовые активы, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в силу использования компанией возможности учета по справедливой стоимости, поскольку эти инструменты не могут быть переклассифицированы после первоначального признания.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по амортизируемой стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизируемая стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках. Расходы, обусловленные обесценением, признаются в отчете о прибылях и убытках в случае займов и в составе прочих операционных расходов в случае дебиторской задолженности.

Прекращение признания

Финансовый актив (или – где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться, если:

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо (а) Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Компания не передала, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и если да, в каком объеме. Если Компания не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Компания продолжает свое участие в переданном активе. В этом случае Компания также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Компанией.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Компании.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания рассматривает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными, когда имеет место объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая понесения убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

Финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, Компания сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Компания определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены).

Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по займу является переменной, ставка дисконтирования для оценки убытка от обесценения представляет собой текущую эффективную ставку процента.

Балансовая стоимость актива корректируется в сторону уменьшения путем резервирования убытка от обесценения, а убыток признается в составе прибыли или убытка. Начисление процентного дохода по сниженной балансовой стоимости продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Займы вместе с соответствующими резервами списываются с баланса, если отсутствует реальная перспектива их возмещения в будущем, а все доступное обеспечение было реализовано либо передано Компании. Если в течение следующего года сумма расчетного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается ввиду какого-либо события, произошедшего после признания обесценения, сумма ранее признанного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается посредством корректировки суммы ранее созданного резерва. Если имевшее место ранее списание стоимости финансового инструмента впоследствии восстанавливается, сумма восстановления признается как уменьшение затрат в отчете о прибылях и убытках.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства, находящиеся в сфере применения МСФО (IAS) 39, классифицируются, соответственно, как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, кредиты и заимствования. Компания классифицирует свои финансовые обязательства при их первоначальном признании. Компания не привлекала кредиты и заимствования.

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае займов и кредитов) непосредственно связанных с ними затрат по сделке. Финансовые обязательства Компании включают выпущенные долговые обязательства, торговую и прочую кредиторскую задолженность, банковские овердрафты.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации:

Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Категория «финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» включает финансовые обязательства, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые обязательства, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, относятся в эту категорию на дату первоначального признания и исключительно при соблюдении критериев МСФО (IAS) 39.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или, если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях или убытках.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты это финансовые активы и обязательства, стоимость которых изменяется относительно изменения стоимости базовых, соответственно, активов и обязательств, например, курсов обмена валют.

После первоначальной оценки производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, а доходы или расходы от изменения справедливой стоимости признаются в составе прибылей и убытков в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, вплоть до момента прекращения признания инструментов.

Компания оценивает справедливую стоимость производных финансовых активов, используя широко применяемые методы оценки, основанные на использовании данных о рыночных процентных ставках и стоимости форвардных контрактов на продажу валюты.

Существенное изменение указанных данных может существенно повлиять на оценку справедливой стоимости производных финансовых активов.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма – представлению в отчете о финансовом положении, когда имеется осуществимое в настоящий момент юридическое право на взаимозачет признанных сумм и, когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на активных рынках, на каждую отчетную дату определяется исходя из рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций) без вычета затрат по сделке.

Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать:

- использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок;
- использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов;

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

- анализ дисконтированных денежных потоков либо другие модели оценки.

Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов и дополнительная информация о методах ее определения приводится в Примечании 18.

2.6. Классификация активов и обязательств по срокам погашения

Если погашение или возмещение активов и обязательств ожидается в течение одного года или в течение обычного операционного цикла, если период обращения более года, они классифицируются как оборотные активы и обязательства. Иначе они признаются как внеоборотные активы и обязательства.

2.7. Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью состоит из вкладов участников общества, являющихся учредителями Компании, каждому из которых принадлежат доли, соответствующие размеру внесенных вкладов, предоставляющие участникам права собственности на соответствующую долям часть чистых активов Компании (действительной стоимости имущества).

Распределение дивидендов

Стоимость дивидендов, подлежащих выплате учредителям Компании, признается обязательством в том периоде, в котором дивиденды одобрены для распределения.

2.8. Налог на прибыль

Налог на прибыль включает текущий налог и отложенный налог.

Налог на прибыль отражается в качестве расхода или дохода в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда он относится к статьям, которые признаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. В последнем случае сумма налога также отражается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, это ставки и положения законодательства, принятые или фактически принятые на отчетную дату в Российской Федерации.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках. Руководство Компании периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по балансовому методу путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Отложенный налог, относящийся к статьям, не признаваемым в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в капитале.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой компании и налоговому органу.

2.9. Доходы по основной деятельности

Доходы по основной деятельности оцениваются по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения. Доход уменьшается на величину ожидаемых возвратов, скидок и прочих аналогичных уменьшений дохода.

Процентные доходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым активам, классифицированным в качестве имеющихся в наличии для продажи, процентный доход признается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, которая точно дисконтирует ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или, если это уместно, менее продолжительного периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или обязательства.

2.10. Признание расходов

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Расходы, связанные с будущим отчетными периодами, отражаются как расходы будущих периодов.

2.11. Выплаты персоналу

Вознаграждение сотрудникам (работникам) по оплате их услуг, оказываемых сотрудниками в течение отчетного периода, признается в качестве расхода в этом периоде.

Планы с установленными взносами

Компания осуществляет взносы в государственный Пенсионный фонд России. Обязательства Компании ограничиваются перечислением средств в периоде, в котором они возникают. Сумма взносов, начисленных к перечислению в Пенсионный фонд России, отражаются в отчете о совокупном доходе по мере предоставления работниками услуг, дающих им право на получение оплаты труда.

2.12. События после отчётной даты

События, произошедшие после отчетной даты и которые обеспечивают предоставление дополнительной информации о финансовом положении Компании по состоянию на отчетную дату (корректирующие события), отражаются (признаются) в финансовой отчетности. Некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности.

3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности

В 2012 году Компания начала применять все стандарты МСФО (IFRS), а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2012 г. и имеют отношение к ее деятельности.

Стандарты, поправки и интерпретации, вступившие в силу в 2012 г.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (МСФО (IFRS) 7) (выпущена в октябре 2010 года и применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 г. или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов.

Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе компании, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и соответствующим финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие информации для понимания пользователем размера такого риска. Применение этой поправки не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»: Возмещение балансовой стоимости базового актива» (МСФО (IAS) 12) (выпущена в декабре 2010 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2012 г. или после этой даты. Данное изменение предусматривает введение допущения о том, что стоимость инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, кроме инвестиционного имущества, владение которым осуществляется в рамках бизнес модели, направленной на получение практически всех экономических выгод в результате использования данного инвестиционного имущества в течение определенного периода времени, а не в результате его продажи.

Интерпретация (SIC) 21 «Налоги на прибыль – возмещение переоцененных неамортизируемых активов», в которой рассматриваются аналогичные вопросы, связанные с неамортизируемыми активами, измеряемыми с помощью модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (МСФО (IAS) 16), включена в МСФО (IAS) 12 после того, как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости, было выведено за рамки применения МСФО (IAS) 16. Применение этой поправки не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Стандарты, поправки и интерпретации к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Компанией досрочно

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 заменяет части МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Могут быть выделены следующие особенности:

- Финансовые активы должны быть классифицированы в соответствии с двумя основными категориями: последовательно учитываемые по справедливой стоимости или по амортизируемой стоимости. Решение о классификации должно быть принято при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес модели компании по управлению финансовыми инструментами и характеристик договорных денежных потоков инструмента.
- Финансовый инструмент учитывается последовательно по амортизируемой стоимости, только если это долговой финансовый инструмент и, одновременно, если (а) бизнес моделью компании является владение активом с целью получения договорных денежных потоков и (б) договорные денежные потоки предусматривают только выплату основной суммы и процентов (то есть, если актив имеет свойства простого займа). Все остальные долговые финансовые инструменты должны быть классифицированы по справедливой стоимости с признанием прибылей и убытков в составе прибылей и убытков.
- Все долевыми инструментами учитываются последовательно по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, классифицируются по справедливой стоимости с признанием прибылей и убытков в составе прибылей и убытков. Для всех остальных долевыми инструментами может быть сделан выбор (без возможности последующего изменения) при первоначальном признании относить нерезализованные и резализованные прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости в состав прочего совокупного дохода, а не в состав прибылей и убытков. В таком случае возможность списания накопленных прибылей и убытков от изменения справедливой стоимости в состав прибылей и убытков не предусмотрена. Данный выбор может быть сделан для каждого инструмента отдельно. Дивиденды признаются в составе прибылей и убытков в связи с тем, что они представляют собой доход от инвестиции.

Правление КМСФО опубликовало поправку к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО (IFRS) 9), которая переносит дату вступления в силу МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», применимого к годовым периодам, начинающимся 1 января 2015 года или после этой даты. Данная поправка была опубликована в результате решения Правления продлить срок работы по оставшимся этапам проекта замещения МСФО (IAS) 39, который должен

3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности (продолжение)

был закончиться в июне 2011 года. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (МСФО (IFRS) 10) (выпущен в мае 2011 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и интерпретацию (SIC) 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (МСФО (IFRS) 11) (выпущен в мае 2011 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» (МСФО (IAS) 31) и интерпретацию (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Согласно предварительной оценке Компании, участие в некоторых компаниях, инвестиции в которые в настоящий момент классифицируются как инвестиции в совместно контролируемые компании, может быть в будущем классифицировано в качестве совместных операций в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях» (МСФО (IFRS) 12) (выпущен в мае 2011 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт заменяет требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях.

Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроля, в деятельности и в денежных потоках Компании, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроля и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (МСФО (IFRS) 13) (выпущен в мае 2011 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, направлен на улучшение сопоставимости и повышение качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников измерения справедливой стоимости. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправка МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 27) (выпущена в мае 2011 года) применяется с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, содержит требования по учету и раскрытию информации по инвестициям в дочерние общества, совместную деятельность и ассоциированные компании в случае, когда общество составляет отдельную финансовую отчетность. Ожидается, что применение этой поправки не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправка МСФО (IAS) 28 «Учет инвестиций в зависимые компании» (МСФО (IAS) 28) (выпущена в мае 2011 года) применяется с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, предписывает порядок учета инвестиций в зависимые компании и содержит требование по применению метода долевого участия к инвестициям в зависимые компании и совместную деятельность. Ожидается, что применение этой поправки не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Компании.

Поправки МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (МСФО (IAS) 1) (выпущены в июне 2011 года) применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 г. или после этой даты, изменяют порядок отражения статей прочего совокупного дохода в отчете о совокупном доходе. Согласно изменению компании обязаны

3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности (продолжение)

подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть перенесены в отчет о прибылях и убытках в будущем. Используемое в МСФО (IAS) 1 название отчета о совокупном доходе теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Ожидается, что применение этой поправки не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Компании.

Измененный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (МСФО (IAS) 19) (выпущен в июне 2011 года) применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты, вносит значительные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Актуарные прибыли и убытки полностью признаются в составе прочего совокупного дохода.

Поправки к Международным стандартам финансовой отчетности (опубликованы в мае 2012 г. и применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты)

Указанные поправки представляют собой сочетание изменений по существу и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (МСФО (IAS) 1) разъясняет, что примечания к балансу не требуются при подготовке дополнительного баланса на дату начала сравнительного периода, в случае если он подготовлен в связи с существенным влиянием ретроспективных изменений и корректировок отчетности, изменений в учетной политике или реклассификаций для целей презентации, в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки», в то время как такие примечания потребуются в случае, если руководство добровольно предоставляет дополнительную сравнительную информацию.

Поправка к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (МСФО (IAS) 16) разъясняет, что если сервисное оборудование используется дольше одного годового периода, то такое оборудование классифицируется как основные средства, а не как запасы.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (МСФО (IAS) 32) разъясняет, что налоговые последствия распределения прибыли акционерам признаются в отчете о совокупном доходе, что соответствует требованиям МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

Изменения к руководству по переходному периоду, внесенные в МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены в июне 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г.). В этих изменениях приведены разъяснения к руководству по переходному периоду, предусмотренные МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие к применению МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ (SIC) 12, то данные последнего предшествующего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО (IFRS) 10 в 2013 г.) подлежат пересчету, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на период перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 путем ограничения требований по предоставлению скорректированных сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших первому применению МСФО (IFRS) 12.

Изменение к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (выпущены в октябре 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение вводит определение инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) берет обязательство перед своими инвесторами о том, что ее коммерческая цель заключается в инвестировании средств исключительно для увеличения стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции на основе справедливой стоимости.

Инвестиционная компания должна будет учитывать свои дочерние компании по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности компании. В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих изменений на ее финансовую отчетность.

4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности значения выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Оценочные значения и допущения

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценочные значения Компании основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Компании обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

Налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. Разница, возникающая между фактическими результатами и принятыми допущениями, или будущие изменения таких допущений могут повлечь за собой будущие корректировки уже отраженных в отчетности сумм расходов или доходов по налогу на прибыль. Основываясь на обоснованных допущениях, Компания создает резервы под возможные последствия налогового аудита, проводимого налоговыми органами. Величина подобных резервов зависит от различных факторов, например, о результатах предыдущих аудитов и различных интерпретаций налогового законодательства компанией-налогоплательщиком и соответствующим налоговым органом. Подобные различия в интерпретации могут возникнуть по большому количеству вопросов в зависимости от преобладающих условий.

Продолжение деятельности в обозримом будущем

Руководство Компании имеет обоснованное предположение, что Компания располагает достаточными ресурсами для продолжения операционной деятельности в ближайшем будущем. В этой связи группа продолжает применять принцип (допущение) непрерывности деятельности при подготовке финансовой отчетности.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости.

Компания использует производные финансовые инструменты, стоимость которых изменяется относительно изменения стоимости базовых, соответственно, активов и обязательств, например, курсов обмена валют.

Компания оценивает справедливую стоимость производных финансовых активов, используя широко применяемые методы оценки, основанные на использовании данных о рыночных процентных ставках и стоимости форвардных контрактов на продажу валюты.

Для оценки справедливой стоимости руководство Компании использует суждения, включающие учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск, волатильность и наблюдаемые процентные ставки. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать существенное влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности (Примечании 26).

Оценка финансовых инструментов

Методы оценки на основе дисконтирования будущих денежных потоков (метод эффективной процентной ставки) или альтернативные методы, основанные на анализе последних рыночных сделок и финансовых показателей одного и того же типа инвестиций, используются для оценки стоимости отдельных категорий финансовых инструментов для которых нет общедоступной информации о рынке, что, как полагают, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Применяемые методы могут потребовать допущения, основанные на неподдерживаемых данных или которые не являются общедоступными. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов и выполнение теста на обесценение Руководство применяет метод эффективной процентной ставки.

5. Первое применение МСФО

Настоящая финансовая отчетность за год, окончившийся 31 декабря 2012 г., является первой финансовой отчетностью Компании, подготовленной в соответствии с МСФО. За указанный отчётный период Компания подготовила финансовую отчетность согласно национальным общепринятым принципам бухгалтерского учета (РСБУ).

При подготовке настоящей финансовой отчетности, соответствующей МСФО, вступительный отчет о финансовом положении Компании был подготовлен по состоянию на 17 февраля 2012 г. - дату перехода Компании на МСФО. Статьи отчёта о финансовом положении, подготовленные в соответствии с РСБУ, по состоянию на дату перехода на МСФО не имели входящих остатков.

В данном примечании объясняются основные корректировки, выполненные Компанией при пересчете статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

Оценочные значения

Оценочные значения за отчётный период, оканчивающийся 31 декабря 2012 г., соответствуют оценочным значениям за аналогичный период, принятым согласно РСБУ (после корректировок с учетом различий в учетной политике), за исключением следующих статей, оценка которых не требовалась согласно РСБУ - убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов, убыток от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов; а также статьи прибыль от изменения курсов валют, учётная политика по оценке которой согласно РСБУ отличаются от положений учётной политики, принятой согласно МСФО.

Оценочные значения, использованные Компанией для представления этих сумм согласно МСФО, отражают условия за период с 17 февраля 2012 г. - даты перехода на МСФО - по 31 декабря 2012 г.

Оценка влияния перехода на МСФО

Нижеприведённые таблицы обеспечивают представление количественной оценки влияния перехода от правил учёта, предусмотренных РСБУ, к правилам, соответствующим МСФО по состоянию на 31 декабря 2012 и за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

Сверка показателей капитала Компании по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

		РСБУ	Переоценка статей	МСФО
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Займы выданные	(1), (2)	10 442 341	1 091 097	11 533 439
Требования по отложенному налогу на прибыль	(6)	-	14 243	14 243
ВСЕГО ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		10 442 341	1 105 340	11 547 681
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Дебиторская задолженность	(3)	581 592	(231 592)	350 000
Производные финансовые активы	(4)	-	1 110 553	1 110 553
Прочие активы	(5)	5 225	(4 336)	889
Денежные средства		544	-	544
ВСЕГО ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		587 361	874 625	1 461 986
ВСЕГО АКТИВЫ		11 029 703	1 979 965	13 009 667
ВНЕОБОРОТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Выпущенные долговые обязательства	(3)	10 923 785	926 417	11 850 202
Обязательства по отложенному налогу	(6)	2 707	(2 707)	-
ВСЕГО ВНЕОБОРОТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		10 926 491	923 711	11 850 202
ОБОРОТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Выпущенные долговые обязательства	(3)	83 500	-	83 500
Займы полученные		783	-	783
Производные финансовые обязательства	(4)	-	1 154 392	1 154 392
Кредиторская задолженность		216	-	216
Прочие обязательства		327	-	327
ВСЕГО ОБОРОТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		84 826	1 154 392	1 239 218
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		11 011 317	2 078 103	13 089 420
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ		18 386	(98 138)	(79 752)

Общество с ограниченной ответственностью «Прайм-Финанс»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

5. Первое применение МСФО (продолжение)

	РСБУ	Переоцен- ка статей	МСФО
КАПИТАЛ			-
Уставный капитал	80	-	80
Нераспределённая прибыль	18 306	(98 138)	(79 832)
ВСЕГО КАПИТАЛ	18 386	(98 138)	(79 752)

Сверка показателей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.:

		РСБУ	Переоцен- ка статей	МСФО
Процентные доходы		237 312	0	237 312
Процентные расходы		(596 835)	(0)	(596 835)
Чистый процентный расход		(359 523)	-	(359 523)
Операционные расходы, связанные с основной деятельностью	(5)	(1 028)	(4 308)	(5 336)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(3)	(569)	(28)	(597)
Прочие операционные доходы	(3)	350 000	(350 000)	-
Прибыль/(убыток) по изменению курсов валют	(2)	32 484	(23 039)	9 446
Убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов	(1)		(43 874)	(43 874)
Убыток от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(4)		(43 840)	(43 840)
Убыток до вычета налога на прибыль		21 364	(465 088)	(443 724)
Доход/(расход) по налогу на прибыль	(6)	(3 058)	16 949	13 891
Чистая прибыль/(убыток)		18 306	(448 138)	(429 832)
Всего совокупная прибыль/(убыток)		18 306	(448 138)	(429 832)

Разницы между правилами и подходами учёта в соответствии с РСБУ и МСФО заключаются в следующих основных корректировках:

- (1) - Отражение стоимости займов выданных и дебиторской задолженности по процентам, отложенным к получению на период, более, чем 12 мес. после отчётной даты, по амортизируемой стоимости в то время, как в РСБУ, указанные статьи представляются по исторической (номинальной) стоимости
- (2) - Корректировка стоимости займов выданных и долговых обязательств на сумму доходов и расходов от изменения курсов валют (курсовой разницы), признанных в соответствии с РСБУ и отсторнированных согласно МСФО
- (3) - Реклассификация активов и обязательств, доходов и расходов для приведения формата представления финансовой отчётности в соответствии с МСФО
- (4) - Признание стоимости производных финансовых инструментов в активе и пассиве отчёта о финансовом положении и стоимости изменения соответствующих статей в отчёте о совокупном расходе за период - форвардных контрактов на продажу и покупку валюты, соответственно
- (5) - Признание стоимости активов, признанных в РСБУ, расходами отчётного периода в соответствии с МСФО
- (6) - Признание отложенного налога на прибыль на сумму временных разниц между показателями финансовой отчётности и данными налогового учёта

Отчет о движении денежных средств

Переход от РСБУ к МСФО не оказал существенного влияния на показатели отчета о движении денежных средств.

Общество с ограниченной ответственностью «ФинСтандарт»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

6. Процентные доходы и расходы

	<u>2012 г.</u>
Процентные доходы:	
Заём, выданный коммерческой организации	237 312
Процентные расходы	
Облигационный заём	(596 835)
	<u>(359 523)</u>

7. Операционные расходы, связанные с основной деятельностью

	<u>2012 г.</u>
Услуги по размещению ценных бумаг	3 693
Плата за допуск размещению облигационного займа	600
Государственная пошлина	220
Раскрытие информации	158
Расходы по уплате невозмещаемых налогов	665
	<u>5 336</u>

8. Убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов

	<u>2012 г.</u>
Заём, выданный коммерческой организации	
Расход от первоначального признания финансового инструмента	(360 869)
Доход от амортизации справедливой стоимости	360 869
	-
Дебиторская задолженность по процентам	
Расход от первоначального признания финансового инструмента	(45 073)
Доход от амортизации справедливой стоимости	1 199
	<u>(43 874)</u>
	<u>(43 874)</u>

9. Убыток от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов

	<u>2012 г.</u>
Доход /(расход) от первоначального признания производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	
Производный финансовый актив	1 110 553
Производное финансовое обязательство	(1 154 392)
	<u>(43 840)</u>

10. Прибыль от изменения курсов валют

	<u>2012 г.</u>
Положительная курсовая разница	561 976
Отрицательная курсовая разница	(552 531)
	<u>9 446</u>

11. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	<u>2012 г.</u>
Расходы на персонал:	
Оплата труда	149
Налоги и страховые взносы на фонд оплаты труда персонала	41
	190
Административные расходы	407
	<u>597</u>

Общество с ограниченной ответственностью «ФинСтандарт»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

12. Налог на прибыль

	<u>2012 г.</u>
Текущий налог на прибыль	(351)
Изменение суммы отложенного налога на прибыль в связи с возникновением и уменьшением временных разниц	14 243
	<u>13 892</u>

Компания составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает налоговый эффект - расход или доход, возникающий от временных разниц между учетной (балансовой) стоимостью активов и обязательств, представляемых в целях финансовой отчетности, и суммой, определяемой в целях налогообложения прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

Временные разницы, в основном, возникают в связи с применением различных методов учета доходов и расходов, а также формирования стоимости некоторых активов.

В соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации налоговая ставка, используемая при анализе соотношения расходов по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли.

Информация о соотношении между расходами по налогу на прибыль и прибылью/(убытком) до налогообложения представлена ниже:

	<u>2012 г.</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(443 724)
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	88 745
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую прибыль	(76 497)
Чистый финансовый доход по суммовой разнице	(6 497)
Взнос в капитал от участника, признанный в РСБУ в составе отчёта о прибылях и убытках	(70 000)
Прочие	
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	1 644
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	13 892
Эффективная ставка налога на прибыль	3%

Информация о признании отложенных налоговых активов и обязательств в результате изменения статей финансовой отчетности представлена ниже:

	<u>31 декабря 2012 г.</u>	Увеличе- ние/(уменьшение) отложенного налога в отчете о прибылях и убытках	<u>17 февраля 2012 г.</u>
Отложенный налоговый актив:			
Прочие активы	867	867	-
Выпущенные долговые обязательства	185 283	185 283	-
Производные финансовые обязательства	230 878	230 878	-
	417 029	417 029	-
Отложенное налоговое обязательство:			
Займы выданные	(180 676)	(180 676)	-
Производные финансовые активы	(222 111)	(222 111)	-
	(402 786)	(402 786)	-
Чистое отложенное налоговое обязательство	14 243	14 243	-

Общество с ограниченной ответственностью «ФинСтандарт»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

13. Займы выданные

	31 декабря 2012 г.
Займ коммерческой организации	
Основная сумма займа	11 345 720
Проценты по займу	187 719
	<u>11 533 439</u>
в т.ч.:	
внеоборотные активы	<u>11 533 439</u>

Компания предоставила заёмщику заём 1 июня 2012 г. в российских рублях сроком на 1092 дня по 30.05.2015 г. с условием единовременного погашения основной суммы займа и процентов по нему, начисленных за весь период пользования займом, в российских рублях по курсу доллара США, установленному Центральным Банком РФ по состоянию на дату перечисления денежных средств.

Согласно условиям договора Компании и заёмщика установлены следующие процентные ставки за пользование займом: с 1 июня 2012 г. по 3 июня 2012 г. – 9,1 % годовых; с 4.06.2012 по 12.10.2013 г. – 0 % годовых; с 13 октября 2012 г. по 31 декабря 2012 г. – 9,7% годовых; с 1 января 2013 г. по 30 мая 2015 г. – 10,3% годовых.

Займ обеспечен обеспечен поручительством компанией с ограниченной ответственностью «01 ГРУП ЛИМИТЕД», страной регистрации которой является Кипр.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. справедливая стоимость обеспечения составила 11 007 284 .

Займ не просрочен и не обесценен.

Информация о номинальной и справедливой (амортизируемой) стоимости финансовых инструментов по видам валют, срокам погашения и процентных ставках представлена в примечании 27.

14. Производные финансовые активы

	31 декабря 2012 г.		
	Справедливая стоимость производных финансовых активов в тыс. рос- сийских рублей	Номинальная стоимость базовых активов в тыс. в тыс. рос- долларах сийских США рублей	
Форвардный контракт на продажу долларов США, привязанный к следующим базовым активам:			
Займ, выданный коммерческой организации	1 102 505	343 807	11 345 720
Дебиторская задолженность по погашению процентов по займу	8 047	7 625	231 592
	<u>1 110 553</u>	<u>351 432</u>	<u>11 577 312</u>

Информация об условиях предоставления и погашения займа и процентов по нему представлена в примечании 13 .

Стоимость базовых активов не выражает величину рыночного и кредитного риска.

Информация о составе финансовых активов по видам валют и срокам погашения, процентных ставках представлена в примечании 27 .

15. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2012 г.
Задолженность учредителя по взносу в капитал	<u>11 345 720</u>

В отчётном периоде между Компанией и учредителем (Примечание 24) было заключено соглашение об оказании финансовой помощи в сумме 350 000.

Информация о составе финансовых активов по видам валют и срокам погашения, процентных ставках представлена в примечании 27 .

Общество с ограниченной ответственностью «ФинСтандарт»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

16. Прочие активы

	31 декабря 2012 г.
Авансы, предоставленные поставщикам по хозяйственным договорам	889

17. Денежные средства

	31 декабря 2012 г.
Расчётный счёт в банке	474
Денежные средства в кассе	70
	<u>544</u>

Информация о составе финансовых активов по видам валют, срокам погашения и процентных ставках представлена в Примечании 27.

13. Выпущенные долговые обязательства

	31 декабря 2012 г.
Облигации выпущенные	11 850 202
Проценты к уплате	83 500
	<u>11 933 701</u>
в т.ч.:	
долгосрочные обязательства	11 850 202
текущие обязательства	83 500

Компания привлекла заёмное финансирование путем выпуска документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя

серии 01 в количестве 360 000 штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) долларов США каждая со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска, размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения.

Согласно условиям выпуска погашение займа и процентов по нему производится в российских рублях по курсу доллара США, установленному Центральным Банком РФ

по состоянию на дату перечисления денежных средств держателям облигаций

Облигация имеет 6 купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 182 дням.

Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Процентная ставка по 1-му, 2-му и всем последующим купонным периодам установлена в размере 9,00% годовых.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купонному периоду на 1 облигацию составляет 44,88 доллара США.

Выпуск облигаций зарегистрирован Федеральной службой по финансовым рынкам 15 мая 2012 г., гос. рег. N 4-01-36413-R.

Информация о составе долговых обязательств по видам валют, срокам погашения и процентных ставках представлена в примечании 27 .

Общество с ограниченной ответственностью «ФинСтандарт»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

19. Займы полученные

	31 декабря 2012 г.
Основная сумма займа	700
Проценты к уплате	83
	<u>783</u>
в т.ч.:	
долгосрочные обязательства	-
текущие обязательства	<u>783</u>

Компания привлекла краткосрочный заём в российских рублях по ставке 15% годовых без предоставления обеспечения.

Информация о составе финансовых обязательств по видам валют, срокам погашения и процентных ставках представлена в примечании 27.

20. Производные финансовые обязательства

	31 декабря 2012 г.		
	Справедливая стоимость производных финансовых обязательств в тыс. рос- сийских рублей	Номинальная стоимость базовых обязательств в тыс. долларах США	в тыс. рос- сийских рублей
Форвардный контракт на покупку долларов США, привязанный к следующим базовым обязательствам:			
Облигации выпущенные	<u>1 154 392</u>	<u>359 658</u>	<u>11 850 202</u>

Информация об условиях выпуска и погашения обязательств по облигационному займу и процентов по нему представлена в Примечании 18.

Стоимость базовых обязательств не выражает величину рыночного и кредитного риска.

Информация о составе финансовых активов по видам валют и срокам погашения, процентных ставках представлена в примечании 27.

21. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2012 г.
Расчеты с поставщиками	204
Задолженность персоналу по выплате отпускных	12
	<u>216</u>

Информация о составе финансовых обязательств по видам валют, срокам погашения и процентных ставках представлена в примечании 27.

22. Прочие обязательства

	31 декабря 2012 г.
Налоги к уплате	<u>327</u>

Общество с ограниченной ответственностью «ФинСтандарт»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

23. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает:

**31 декабря
2012 г.**

Зарегистрированный уставный капитал

80

Организационно-правовая форма Компании - общество с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал Компании состоит из оплаченных взносов её учредителей - юридических лиц, являющихся участниками общества с ограниченной ответственностью.

Состав учредителей Компании представлен в Примечании 24.

Взносы в уставный капитал были сделаны в российских рублях. Уставный капитал поделён на доли.

Номинальная стоимость одной доли в уставном капитале составляет 1 руб.

Одна доля в уставном капитале предоставляет право одного голоса при принятии решений на общем собрании учредителей Компании.

24. Связанные стороны

Связанными сторонами Компании являются учредители Компании, являющиеся участниками общества с ограниченной ответственностью ООО «ФинСтандарт» (Примечание 23).

- частная компания с ограниченной ответственностью «01 ГРУП ЛИМИТЕД», страной регистрации которой является Кипр,
- ЗАО «Глория», зарегистрированная в Российской Федерации.

Структура уставного капитала:

31 декабря 2012 г.

Частная компания с ограниченной ответственностью
«01 ГРУП ЛИМИТЕД»
ЗАО «Глория»

Стоимость долей	Количество долей
10 000	12,50%
70 000	87,50%
80 000	100%

Информация о вознаграждении, выплаченном ключевому управленческому персоналу:

31 декабря 2012 г.

Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения

136

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

25. Управление капиталом

В управлении капиталом основной целью Компании является обеспечение стабильной кредитоспособности и поддержание адекватного уровня капитала, необходимого для ведения деятельности и максимизации акционерной стоимости Компании.

Компания управляет структурой капитала и изменяет ее в соответствии с изменениями экономических условий. С целью сохранения или изменения структуры капитала Компания может регулировать размер выплат дивидендов, возвращать капитал акционерам или выпускать новые акции.

Компания осуществляет мониторинг достаточности капитала на основе анализа динамики изменения коэффициента финансового рычага, который

определяется как отношение долгосрочных финансовых обязательств к сумме капитала и долгосрочных обязательств.

Капитал включает в себя собственные средства учредителей Компании, состоящие из уставного капитала и нераспределённой прибыли, уменьшенной на сумму накопленного убытка.

Долгосрочные финансовые обязательства включают выпущенные долговые обязательства.

Политика Компании по управлению капиталом не предусматривает поддержание определённого заданного значения данного коэффициента.

Общество с ограниченной ответственностью «ФинСтандарт»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

25. Управление капиталом (продолжение)

За год, окончившийся 31 декабря 2012 г., отношение долгосрочных финансовых обязательств к сумме капитала и долгосрочных обязательств составило следующее значение:

	31 декабря 2012 г.
Долгосрочные выпущенные долговые обязательства	11 850 202
Капитал	(79 752)
Всего привлечённый капитал	<u>11 770 449</u>
Отношение долгосрочных финансовых обязательств к сумме капитала и долгосрочных обязательств	<u>100,68%</u>

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для оценки финансовых инструментов финансовые активы и обязательства классифицируются по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи, (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; (е) финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании, и (ii), которые классифицируются как предназначенные для торговли.

Финансовые инструменты, классифицированные согласно с вышеуказанным категориям оценки по состоянию на 31-го декабря 2012 г.

			Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Займы и дебиторская задолженность	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости	Итого
На 31 декабря 2012г.							
Финансовые активы							
Займы выданные	13	-		11 533 439	-	-	11 533 439
Производные финансовые активы	14		1 110 553	-	-	-	1 110 553
Дебиторская задолженность	15		-	350 000	-	-	350 000
Денежные средства	17		544	-	-	-	544
			<u>1 111 097</u>	<u>11 883 439</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12 994 535</u>
Финансовые обязательства							
Выпущенные долговые обязательства	18				(11 933 701)		(11 933 701)
Займы полученные	19					(783)	(783)
Производные финансовые обязательства	20				(1 154 392)		(1 154 392)
Кредиторская задолженность	21				-	(216)	(216)
			<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(13 088 094)</u>	<u>(999)</u>	<u>(13 089 093)</u>
			<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(13 088 094)</u>	<u>(999)</u>	<u>(94 558)</u>

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства, справедливая стоимость которых соответствует стоимости их первоначального признания в финансовой отчетности

Справедливая стоимость финансовых инструментов соответствует их *амортизируемой* стоимости, определяемой в соответствии с общепринятыми методами расчета стоимости на основе методик расчёта стоимости дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату.

В отношении финансовых активов и обязательств со сроком обращения менее 12 мес. после отчётной даты, предполагается, что их балансовая стоимость, соответствующая стоимости их первоначального признания в финансовой отчетности, приблизительно равна справедливой стоимости ввиду небольшого срока обращения таких финансовых инструментов и, как следствие, незначительного масштаба изменения рыночных факторов, влияющих на их оценку.

Данное допущение применяется к оценке стоимости денежных средств (Примечание 17), прочих финансовых активов и обязательств в виде краткосрочных дебиторской и кредиторской задолженности (Примечания 15 и 21, соответственно).

Займ выданный, дебиторская задолженность и займ полученный. Справедливая (амортизируемая) стоимость выданных займов, дебиторской задолженности по процентам (Примечание 13), займов полученных (Примечание 19) определена на основании текущих процентных ставок, применимых по состоянию на отчетную дату к аналогичным инструментам, сроки погашения которых соответствуют срокам, оставшимся до их погашения, факторов, характеризующих индивидуальную платежеспособность заёмщика, и рисковые характеристики финансируемого проекта путём дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые активы включают производные финансовые активы (Примечание 14).

Финансовые обязательства включают выпущенные долговые обязательства (Примечание 18) и производные финансовые обязательства (Примечание 20).

Справедливая стоимость таких финансовых инструментов соответствует стоимости, определяемой в соответствии с данными о рыночной стоимости, определяемой на основе котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам; либо в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением процентных ставок, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по категориям (иерархии) источников и способов определения справедливой стоимости. Категории источников и способов (уровни иерархии) получения информации о справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к категории I, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к категории II, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для категории I, но которые являются наблюдаемыми на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость финансовых инструментов, отнесенных к категории III, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

		31 декабря 2012г.		
Категории источников и способов получения информации о справедливой стоимости	Примечания	I	II	III
Производные финансовые активы	14	-	1 110 553	-
		-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	18	(11 933 701)	-	-
Производные финансовые обязательства	20	-	(1 154 392)	--
		(11 933 701)	(1 154 392)	-

Реклассификация финансовых инструментов между категориями I, II и III в течение текущего или предыдущих отчетных периодов не производилась.

20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе инвестиционной деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Деятельность Компании подвержена следующим видам финансовых рисков: кредитному риску, риску ликвидности и риску изменения процентных ставок. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Ввиду того, что у Компании отсутствуют активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, помнённому руководству Компании, она не подвержена валютному риску.

В Компании действует система внутреннего контроля и управления рисками. Органом, формирующим политику управления рисками, является собрание участников и генеральный директор Компании (далее - Руководство Компании).

Процедуры по управлению финансовыми рисками регулируются внутренними документами и управляются посредством отлаженной системы внутреннего контроля, включающей процедуры, применяемые руководством компании по планированию, анализу и контролю за осуществлением финансовых операций.

Руководство Компании утверждает политику управления рисками, устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политикой по управлению рисками. В виду незначительного масштаба деятельности Компании контроль за рисками и осуществление операций, подверженных риску, осуществляются единым органом - руководителем Компании.

Кредитный риск

Кредитный риск это риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что её заёмщики и контрагенты не выполнят свои договорные обязательства. Компания управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который она готова принять по отдельным финансовым инструментам, контрагентам, отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных контрагентов выполнять свои обязательства по процентным платежам, погашению основной суммы долга и дебиторской задолженности, а также, при необходимости, посредством изменения кредитных лимитов.

Компания устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении отдельных категорий финансовых инструментов и контрагентов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по контрагентам, инструментам периодически утверждаются Руководством Компании. Риск по каждому контрагенту дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемыми Руководством Компании. Периодически осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. В целях мониторинга кредитного риска составляются регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей контрагентов. Вся информация о существенных рисках в отношении контрагентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Руководства Компании и анализируется ими.

Компания отслеживает сроки погашения долгосрочных займов и дебиторской задолженности.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

При необходимости, а также в отношении значительной части средств, размещённых в финансовые активы, Компания получает обеспечение в виде поручительства организаций.

Выданный заём обеспечен поручительством коммерческой организации (Примечание 13).

Размер и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Обеспечение, как правило, принимается с целью снижения кредитного риска, а не для использования в качестве единственного основания для одобрения размещения средств в финансовые активы. В случае одобрения сделки по предоставлению займа, предоставляемого под обеспечение, Компания получает информацию об обеспечении, включая его вид и стоимость. Руководство Компании периодически проводит анализ предоставленного обеспечения, знакомится с документами, подтверждающими существование предлагаемого обеспечения, а также проводит визуальный осмотр обеспечения.

Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Компания принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока финансового инструмента. Руководство Компании устанавливает параметры по каждому инструменту.

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство Компании проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставление дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Кредитное качество финансовых активов

Займы выданные и дебиторская задолженность классифицируются в соответствии с внутренней методологией Компании, основанной на действующей политике формирования резервов под обесценение активов:

- финансовые активы не просроченные и не обесцененные;
- финансовые активы просроченные и не обесцененные;
- финансовые активы просроченные и обесцененные.

Максимальная концентрация кредитного риска по категориям финансовых инструментов:

	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-
Займы выданные	11 533 439
Производные финансовые активы	1 110 553
Дебиторская задолженность	350 000
Денежные и приравненные к ним средства	544
Всего максимальная концентрация кредитного риска	12 994 535

Финансовые активы по критерию качества:

	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, которые не просрочены и не обесценены	12 994 535
Отношение к совокупной стоимости финансовых активов	100%
Справедливая стоимости обеспечения финансовых активов	11 007 284

Остаток задолженности по займу и погашению процентов по нему единственного заёмщика по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 11 533 439.

Концентрация кредитного риска является критической по состоянию на 31 декабря 2012 г., так как удельный вес остатка дебиторской задолженности, приходящегося на одного заёмщика, составляет 100% от совокупной стоимости финансовых активов.

Денежные средства размещены в банке, обладающем высоким уровнем надёжности.

Риск ликвидности

Одним из основных рисков, присущих деятельности Компании, является риск ликвидности. Риск ликвидности это риск недостаточности средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Управление ликвидностью Компании направлено на обеспечение надлежащего и своевременного погашения всех обязательств по финансированию в обозримом будущем.

Для установления лимитов в отношении риска ликвидности у Компании имеется стабильная финансовая база, включающая в себя остатки на счете в банке, кредитные линии, предоставленные банками Компании и участникам Компании (Примечание 24), которые могут быть использованы для обеспечения потребностей в ликвидных средствах.

Руководство Компании осуществляет управление активами с учетом ликвидности и контролирует будущие потоки денежных средств и ликвидность на ежедневной основе. Процесс управления ликвидностью включает в себя: прогнозирование ожидаемых потоков денежных средств и оценку необходимого объема ликвидных активов; контроль за показателями ликвидности баланса Компания согласно внутренним и регулятивным требованиям; диверсификацию

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

источников финансирования и мониторинг концентрации кредиторов во избежание чрезмерной зависимости от крупных индивидуальных контрагентов; управление концентрацией сроков погашения задолженности, а также поддержание программ заемного финансирования; поддержание планов действий на случай возникновения потребности в ликвидных средствах и необходимости финансирования. Эти планы направлены на раннее определение признаков стрессовых обстоятельств и содержат описание последовательности действий для урегулирования сложных ситуаций, вызванных системным или иным кризисом.

По состоянию на отчётную дату принятые Компанией нормативы ликвидности составили следующие значения:

	31 декабря 2012 г.
Норматив текущей ликвидности, определяемый как соотношение текущих (краткосрочных) финансовых активов к текущим финансовым обязательствам, раз	1,18
Норматив мгновенной ликвидности, определяемый как соотношение денежных средств и финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, к текущим финансовым обязательствам, раз	0,00
Норматив долгосрочной ликвидности, определяемый как соотношение долгосрочных (внеоборотных) финансовых активов к долгосрочными финансовым обязательствам, раз	0,97

Согласно данным вышеприведённого анализа в отчетном периоде показатели ликвидности Компании соответствовали требованиям, установленными политикой управления рисками. По мнению руководства, Компания имеет существенный запас ликвидности. Поэтому уровень риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 г. считается низким. В Компании контролируется финансовая позиция и периодически проводится тестирование ликвидности в различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Информация о риске ликвидности в части анализа сроков погашения финансовых активов и обязательств, представлена ниже.

При подготовке данных по анализу риска ликвидности применены следующие подходы.

Денежные средства представляют собой высоколиквидные активы, которые отнесены к категории «До 1 месяца».

Предоставленные займы были включены в анализ, исходя из оставшихся договорных сроков погашения.

Производные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, считаются низколиквидными активами, поскольку такие активы могут быть обращены в соответствующую сумму денежных средств, исходя из договорных сроков погашения базовых активов и обязательств - выданных займов и долговых обязательств, согласно которым они были, соответственно, размещены и привлечены.

Выпущенные долговые обязательства в форме облигаций и прочие финансовые обязательства включены в анализ, исходя из оставшихся договорных сроков их погашения.

Просроченные финансовые инструменты относятся к категории «До 1 месяца».

Сроки погашения	До вост- ре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 ме- сяцев	От 3 меся- цев до 1 года	Свыше 1 года	Суммарная величина поступле- ния / (вы- бытия) по- токов де- нежных средств
При ме- ча- ния					
На 31 декабря 2012 г.					
Финансовые активы					
Займы выданные	13	-		11 533 439	11 533 439
Производные финансовые активы	14	-	-	1 110 553	1 110 553
Дебиторская задолженность	15	350 000	-	-	350 000
Денежные средства	17	544	-	-	544
Балансовая стоимость		350 544	-	12 643 991	12 994 535
Изменение справедливой стоимости		-	-	315 502	315 502
Стоимость денежного потока		350 544	-	12 959 493	13 310 037
Финансовые обязательства					

Общество с ограниченной ответственностью «Прайм-Финанс»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сроки погашения	При ме- ча- ния	До вост- ре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 ме- сяцев	От 3 меся- цев до 1 года	Свыше 1 года	Суммарная величина поступле- ния / (вы- бытия) по- токов де- нежных средств
Выпущенные долговые обязательства	18	-	(83 500)	-	(11 850 202)	(11 933 701)
Займы полученные	19	(83)	(700)	-	-	(783)
Производные финансовые обязательства	20	-	-	-	(1 154 392)	(1 154 392)
Кредиторская задолженность	21	(216)	-	-	-	(216)
Балансовая стоимость		(299)	(84 200)	-	(13 004 594)	(13 089 093)
Изменение справедливой стоимости		-	-	-	(282 351)	(282 351)
Стоимость денежного потока		(299)	(84 200)	-	(13 286 945)	(13 371 444)
Чистый приток/(отток) денежных средств		350 245	(84 200)	-	(327 452)	(61 407)

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения доходов Компании или стоимости ее финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, привести к возникновению убытков. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Управление риском изменения процентных ставок включает в себя, помимо анализа процентной маржи, анализ чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Следующие финансовые инструменты содержат следующие процентные ставки:

	31 декабря 2012 г.	
	Процентная ставка, % годовых	Балансовая стоимость
Финансовые активы		
Займы выданные	9,70%	11 533 439
Производные финансовые активы	9,50%	1 110 553
Дебиторская задолженность	9,50%	350 000
Денежные и приравненные к ним средства	9,50%	544
		12 994 535
Финансовые обязательства		
Выпущенные долговые обязательства	9,00%	(11 933 701)
Займы полученные	15,00%	(783)
Производные финансовые обязательства	9,50%	(1 154 392)
Кредиторская задолженность	9,50%	(216)
		(13 089 093)

Дебиторская и кредиторская задолженность, производные финансовые активы и обязательства, денежные средства отражены в финансовой отчётности с учётом оценки с учётом эффективной процентной ставки в размере 9,5% годовых.

Общество с ограниченной ответственностью «Прайм-Финанс»

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала Компании за год к изменению справедливой стоимости финансовых инструментов вследствие изменений процентных ставок, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов (1%) в сторону увеличения или уменьшения ставок) представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(13 785)	(11 028)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	13 785	11 028