

Консолидированная финансовая отчетность и заключение
независимых аудиторов

ООО «РЕСО-ЛИЗИНГ»

31 декабря 2012 года

 **РЕСО**
ЛИЗИНГ

Содержание

| | |
|--|---|
| Заключение независимых аудиторов | |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | 1 |
| Консолидированный отчет о совокупном доходе | 2 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 3 |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности | 5 |

Заключение независимых аудиторов

Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO
32 A, Khoroshevskoye Shosse,
Moscow 123007, Russia

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

Аудиторы, Консультанты по
налоговым и юридическим вопросам

ЗАО Грант Торнтон
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д.32 А

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

www.gtus.ru

Участникам
ООО “РЕСО-Лизинг”
Российская Федерация, Москва
ул. Щепкина, 4

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ООО “РЕСО-Лизинг” и его дочерних компаний (далее “Группа”), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью консолидированной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных отношениях отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Грант Торнтон ЗАО

Москва, Российская Федерация
30 апреля 2013 года

Консолидированный отчет о финансовом положении

| | Прим. | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|---|-------|--|--|
| Активы | | | |
| Внеоборотные активы | | | |
| Гудвил | 6 | 671 286 | 671 286 |
| Прочие нематериальные активы | 7 | 259 503 | 261 374 |
| Основные средства | 8 | 35 252 | 93 091 |
| Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг | | 24 742 | 23 028 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 9 | 3 338 807 | 2 111 797 |
| Финансовые инструменты | 10 | 1 058 869 | 690 087 |
| Налоговые активы | 11 | 212 355 | 141 096 |
| Отложенные налоговые активы | 12 | 168 771 | 150 335 |
| Оборудование, предназначенное для продажи | 13 | 17 344 | 24 312 |
| Прочие внеоборотные активы | 14 | 35 593 | - |
| | | 5 822 522 | 4 166 406 |
| Оборотные активы | | | |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 9 | 3 948 202 | 2 363 795 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 15 | 77 949 | 122 090 |
| Налоговые активы | 11 | 759 078 | 442 164 |
| Имущество, предназначенное для продажи | 13 | 45 742 | 83 879 |
| Финансовые инструменты | 10 | 326 220 | 140 628 |
| Прочие активы | 14 | 378 271 | 333 345 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | | 100 700 | 30 773 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 16 | 3 082 916 | 517 037 |
| | | 8 719 078 | 4 033 711 |
| Итого активов | | 14 541 600 | 8 200 117 |
| Обязательства | | | |
| Долгосрочные обязательства за вычетом чистых активов, принадлежащих участникам | | | |
| Финансовые обязательства | 17 | 4 505 611 | 2 673 894 |
| Счета и депозиты клиентов | 18 | 606 320 | 93 848 |
| Отложенные налоговые обязательства | 12 | 69 894 | - |
| | | 5 181 825 | 2 767 742 |
| Краткосрочные обязательства | | | |
| Финансовые обязательства | 17 | 3 379 889 | 1 633 650 |
| Счета и депозиты клиентов | 18 | 2 485 289 | 849 201 |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 19 | 165 291 | 172 479 |
| Налоговые обязательства | 20 | 55 761 | 30 586 |
| Резервы | 21 | 838 | 7 562 |
| Прочие обязательства | 22 | 841 196 | 512 134 |
| | | 6 928 264 | 3 205 612 |
| Чистые активы, принадлежащие участникам | 23 | 2 431 511 | 2 226 763 |
| Всего обязательств | | 14 541 600 | 8 200 117 |

Консолидированная финансовая отчетность была утверждена Руководством 30 апреля 2013 года.

Генеральный директор

А. Моккин

Финансовый директор

А. Костылев

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о совокупном доходе

| | Прим. | 2012 год тыс. рублей | 2011 год тыс. рублей |
|---|-------|-------------------------|-------------------------|
| Финансовые доходы | 24 | 1 565 680 | 1 024 770 |
| Финансовые расходы | | (659 558) | (379 387) |
| Чистый финансовый доход | | 906 122 | 645 383 |
| Создание резервов под обесценение | 25 | (39 583) | (56 798) |
| Чистый финансовый доход за вычетом резерва под обесценение | | 866 539 | 588 585 |
| Прочие операционные доходы | 26 | 67 053 | 91 304 |
| Чистый результат от досрочного прекращения договоров лизинга | | 47 125 | (4 826) |
| Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки | | 34 726 | 6 224 |
| Доходы от реализации активов | | 4 472 | 24 246 |
| Операционные расходы | 27 | (652 434) | (509 977) |
| Прибыль по чистым денежным статьям | | 1 373 | 3 032 |
| Чистый результат от операций в иностранной валюте | | 2 116 | 53 904 |
| Прибыль до налогообложения | | 370 970 | 252 492 |
| Расходы по налогу на прибыль | 28 | (83 455) | (54 929) |
| Прибыль за отчетный период, приходящаяся на участников | | 287 515 | 197 563 |
| Прочий совокупный доход | | | |
| Влияние пересчета валют | 23 | (5 217) | (33 152) |
| Прочий совокупный убыток за отчетный период, за вычетом налогов | | (5 217) | (33 152) |
| Итого совокупный доход за отчетный период | | 282 298 | 164 411 |
| Прибыль за отчетный период, приходящаяся на: | | | |
| Участников ООО РЕСО-Лизинг | | 289 037 | 198 636 |
| Неконтролирующую долю участия | 23 | (1 522) | (1 073) |
| Итого совокупный доход, приходящийся на: | | | |
| Участников ООО РЕСО-Лизинг | 23 | 283 820 | 165 484 |
| Неконтролирующую долю участия | 23 | (1 522) | (1 073) |

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о движении денежных средств

| | Прим. | 2012 год тыс. рублей | 2011 год тыс. рублей |
|--|----------|-------------------------|-------------------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Прибыль до налогообложения за отчетный период | | 370 970 | 252 492 |
| <u>Корректировки:</u> | | | |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 7, 8 | 22 629 | 18 473 |
| Доход от реализации основных средств | | (11 435) | 6 |
| Доход от сделки по приобретению дочерних компаний | | - | (8 374) |
| Прочие неденежные статьи | | (36 194) | 5 442 |
| Курсовые разницы от переоценки денежных средств в иностранной валюте | | 46 586 | 117 906 |
| Прибыль по чистым денежным статьям | | (513) | (696) |
| Изменения накопленных расходов и резервов | | 22 280 | 44 479 |
| Расходы/(восстановление) по налогу на доходы по выплатам участникам, отличным от дивидендов | | 15 122 | (19 876) |
| Убытки от обесценения активов | 25 | 39 583 | 56 798 |
| Убытки от переоценки справедливой стоимости финансовых обязательств | | (10 300) | (9 459) |
| Списание активов | 10,14,15 | (42 690) | (133 310) |
| Процентные доходы | 24 | (141 766) | (132 232) |
| Процентные расходы | | 659 558 | 379 387 |
| | | 933 830 | 571 036 |
| Чистое увеличение инвестиций в финансовый лизинг | | (2 809 428) | (1 905 119) |
| Чистое увеличение оборудования, приобретенного для передачи в лизинг (Увеличение)/уменьшение торговой и прочей дебиторской задолженности | | (1 956) | (2 513) |
| Увеличение налоговых и прочих активов (Увеличение)/уменьшение имущества, предназначенного для продажи | | (36 933) | 138 703 |
| Увеличение налоговой и прочей кредиторской задолженности | | (495 088) | (190 222) |
| Увеличение торговой и прочей кредиторской задолженности | | (12 886) | 126 294 |
| Увеличение налоговых и прочих обязательств | | 1 733 006 | 390 981 |
| | | 326 819 | 157 253 |
| Уплаченные процентные расходы | | (638 815) | (407 612) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (55) | (21 367) |
| Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности | | (1 001 506) | (1 142 566) |

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

| | Прим. | 2012 год тыс. рублей | 2011 год тыс. рублей |
|---|-------|-------------------------|-------------------------|
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств дочерних компаний | | - | 18 343 |
| Поступления от реализации основных средств | | 81 883 | 1 372 |
| Поступления от реализации ценных бумаг | | 179 893 | 342 766 |
| Кредиты и займы выданные | | (520 600) | (242 937) |
| Реализация / (приобретения) прочих финансовых инструментов | | - | 1 585 |
| Полученные процентные доходы | | 123 589 | 135 288 |
| Приобретение основных средств | | (63 323) | (15 220) |
| Приобретение нематериальных активов | | (3 034) | (148) |
| Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности | | (201 592) | 241 049 |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Чистые поступления финансовых обязательств | | 3 477 072 | 1 482 368 |
| Чистое погашение обязательств по финансовому лизингу | | (541) | (546) |
| Привлечение / (погашение) депозитов клиентов | | 422 270 | (626 164) |
| Выплата доли участника | | (16 053) | - |
| Выплаты участникам, отличные от дивидендов | | (61 497) | (91 365) |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | | 3 821 251 | 764 293 |
| Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты | | (52 274) | (21 294) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | | 2 565 879 | (158 518) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 16 | 517 037 | 675 555 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 16 | 3 082 916 | 517 037 |

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

1. Введение

1.1 Основная деятельность

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года Компанией владеет компания Reso Investments Limited (100%), зарегистрированная в соответствии с законодательством Кипра. Бенефициарными владельцами Reso Investments Limited являются С. Саркисов (50%) и Н. Саркисов (50%).

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

Среднесписочная численность работников Группы в течение 2012 года составляла 432 человека (2011 год: 369 человек).

1.2 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2. Принципы подготовки финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

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

2.2 Непрерывность деятельности

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

2.3 Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной или амортизированной стоимости.

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

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

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

2.4 Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

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

2. Принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

2.5 Основные допущения и оценочные значения

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

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

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

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

2.6 Дочерние компании

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

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

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

2.7 Операции, исключенные в процессе консолидации

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

2.8 Классификация Республики Беларусь как гиперинфляционной экономики

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

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

- Корректировка первоначальной стоимости неденежных активов и обязательств и различных статей капитала СООО «РЕСО-БелЛизинг» с момента приобретения или включения в консолидированный отчет о финансовом положении до конца отчетного периода для отражения изменения покупательной способности валюты, которое вызвано инфляцией.
- Корректировка консолидированного отчета о совокупном доходе с целью отражения финансовых убытков, вызванных влиянием инфляции в отчетном периоде на чистые денежные активы (снижение покупательной способности).
- Различные составные части консолидированного отчета о совокупном доходе и консолидированного отчета о движении денежных средств корректировались с учетом индекса инфляции с момента их составления с корректирующей записью в финансовых результатах и внесением поправок на выявленные при сверке расхождения в консолидированный отчет о движении денежных средств, соответственно.
- Все составные части финансовой отчетности СООО «РЕСО-БелЛизинг» были пересчитаны по курсу обмена, использованному в операции, который на 31 декабря 2012 года составлял 282 белорусский рубль за один российский рубль (31 декабря 2011 год: 261).

Ниже приведены основные результаты влияния вышеизложенных обстоятельств на консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

| | тыс. рублей |
|------------------------------------|-------------|
| Финансовые доходы | 258 |
| Операционные расходы | (1 717) |
| Прибыль по чистым денежным статьям | 1 373 |

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.4 Активы, предназначенные для продажи

Активы классифицируются в консолидированном отчёте о финансовом положении как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость возмещается главным образом в результате сделки по продаже в течение двенадцати месяцев с момента классификации. Активы реклассифицируются при выполнении всех следующих условий: (а) активы доступны для немедленной продажи в их состоянии на данный момент; (б) руководство приняло и инициировало активную программу поиска покупателя; (с) активы реализуются активно на рынке по обоснованной цене; (d) предполагается, что продажа произойдет в течение одного года и (е) маловероятно, что в план по продаже будут внесены значительные изменения или что план будет отменен. Активы, предназначенные для продажи в консолидированном отчёте о финансовом положении за текущий период, не реклассифицируются и повторно не представляются в сравнительном консолидированном отчёте о финансовом положении для отражения классификации в конце текущего периода.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из сумм – их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом себестоимости реализации. Предназначенные для продажи помещения и оборудование не обесцениваются и не амортизируются.

3.5 Прочие нематериальные активы

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

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

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

Срок службы нематериальных активов оценивается как ограниченный или неограниченный.

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.6 Лизинг

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

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

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

3.7 Денежные средства и их эквиваленты

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

3.8 Финансовые инструменты

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

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки

Данная категория имеет две подкатегории: финансовые активы, предназначенные для продажи, и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки изначально. Финансовый актив или обязательство относится к этой категории, если он приобретен или оно принято главным образом с целью продажи или обратной покупки в ближайшем будущем, или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются совместно и в отношении которых существуют свидетельства недавней фактической линии поведения, состоящей в получении краткосрочной прибыли, или является производным инструментом (за исключением производных инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования), либо при первоначальном признании, если они указаны руководством как инструменты, изменение справедливой стоимости которых отражается в

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.8 Финансовые инструменты (продолжение)

отчете о прибылях и убытках. Все торговые производные инструменты в дебетовой нетто-позиции (положительная справедливая стоимость), также как приобретенные опционы, отражаются как активы. Все торговые производные инструменты в кредитовой нетто-позиции (отрицательная справедливая стоимость), также как приобретенные проданные опционы, отражаются как обязательства.

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

Займы и дебиторская задолженность

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.8 Финансовые инструменты (продолжение)

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

3.9 Обесценение

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

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.9 Обесценение (продолжение)

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, оцениваются в каждую отчетную дату на предмет наличия каких-либо признаков обесценения. Справедливая стоимость является возмещаемой стоимостью нефинансовых активов за минусом затрат по продаже или ценностью использования, в зависимости от того, какая из этих величин больше. При оценке ценности использования расчетные будущие денежные потоки дисконтируются до приведенной стоимости при помощи ставки дисконта до уплаты налогов, которая отражает текущие рыночные оценки стоимости денег с учётом доходов будущих периодов и риска, характерного для актива. Для актива, который не генерирует притока денежных средств, в значительной степени независимых от таковых от других активов, возмещаемая стоимость определяется для генерирующей денежнне средства единицы, к которой принадлежит этот актив. Убыток от обесценения учитывается, когда балансовая стоимость актива или генерирующей денежнне средства единицы, превышает их возмещаемую стоимость.

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

Гудвилл

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.10 Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету, а чистая сумма указывается в консолидированном отчете о финансовом положении, если существует юридическое основание произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчёт посредством взаимозачёта или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

3.11 Резервы

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

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

3.12 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

3.13 Чистые активы, принадлежащие участникам

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

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

3.14 Вознаграждение сотрудникам

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.15 Налогообложение

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

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

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

3.16 Налог на добавленную стоимость

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

3.17 Финансовые доходы

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

3.18 Финансовые расходы

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

3.19 Гиперинфляция

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.19 Гиперинфляция (продолжение)

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

Ниже приведены индексы, использованные для пересчета прилагаемой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | |
|---|-------------|
| Индекс переоценки неденежных активов и обязательств | 1,05 – 3,96 |
| Индекс переоценки отчета о прибыли и убытках и потоков денежных средств | 1,10 |

Ниже приведены основные процедуры, применяемые при вышеупомянутом пересчете:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Основные средства
- Активы, предназначенные для продажи

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.20 Реклассификация данных

Руководство Группы пересмотрело представление консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, с целью улучшения представления в соответствии с МСФО. Сравнительная информация была реклассифицирована в соответствии с изменениями в представлении в текущем году.

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

Начиная с 31 декабря 2012 года, Группа представляет обязательные резервы в ЦБ РФ в качестве отдельной статьи в Отчете о финансовом положении вместо того, чтобы представлять их в Прочих активах.

Начиная с 31 декабря 2012 года, Группа представляет счета на фондовой и валютной биржах в статье Денежные средства и их эквиваленты вместо того, чтобы представлять их в статье Торговая и прочая дебиторская задолженность.

Начиная с года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа представляет чистые доходы от финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток отдельной статьей в Отчете о совокупном доходе вместо того, чтобы представлять их в статье Финансовый доход.

В нижеследующей таблице показаны изменения, внесенные в консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | 31 декабря 2011 года тыс. рублей (до реклассификации) | Реклассификация тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей (после реклассификации) |
|---|--|--------------------------------|---|
| Оборотные активы | | | |
| Прочие активы | 364 118 | (30 773) | 333 345 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | - | 30 773 | 30 773 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 125 891 | (3 801) | 122 090 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 513 236 | 3 801 | 517 037 |

В нижеследующей таблице показаны изменения, внесенные в консолидированный отчет о совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | 2011 тыс. рублей (до реклассификации) | Реклассификация | 2011 тыс. рублей (после реклассификации) |
|--|---|-----------------|--|
| Финансовые доходы | 1 030 994 | (6 224) | 1 024 770 |
| Чистый доход от финансовых инструментов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 6 224 | 6 224 |

4. Новые стандарты и интерпретации

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

Группа применила следующие новые или пересмотренные МСФО, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности и вступившие в силу для консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

- Поправки к **МСФО (IFRS) 7 “Раскрытие информации – передача финансовых активов”** (вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года) – Эти поправки расширяют требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов, чтобы повысить прозрачность информации о рисках, возникающих при передаче финансовых активов в случаях, когда финансовый актив передан, но передающая сторона продолжает сохранять за собой некоторые риски, связанные с данным финансовым активом;
- Поправки к **МСБУ (IAS) 12 “Налог на прибыль”** (вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года) – В соответствии с данными поправками, применимыми к инвестиционной недвижимости, которая оценивается по справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 “Инвестиционная недвижимость”, по умолчанию для целей расчета отложенных налогов предполагается, что такая недвижимость будет возмещена посредством продажи.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Группы.

4.2 Новые и интерпретации, еще не вступившие в силу

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

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

- **МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”** – Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности планирует полностью заменить МСБУ 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” на МСФО 9. На данный момент выпущены главы, относящиеся к признанию, классификации, оценке и прекращению признания финансовых активов и обязательств. Они действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2015 года. Главы, относящиеся к методологии проверки на обесценение и учета операций по хеджированию, пока находятся в стадии разработки. Группа не планирует применять МСФО 9 до того момента, пока не будут выпущены все главы, чтобы можно было провести всесторонний анализ и оценить влияние измененного стандарта на консолидированную финансовую отчетность.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

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

Новые и пересмотренные стандарты по консолидации, соглашениям о совместной деятельности, вложениям в зависимые компании и соответствующим раскрытиям

Пакет стандартов, в которых рассматриваются вопросы консолидации, учета соглашений о совместной деятельности, вложений в зависимые компании и раскрытия информации, вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года. Информация о данных стандартах представлена ниже. Группа в настоящее время оценивает влияние стандартов на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” – МСФО 10 заменяет часть стандарта МСБУ 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность”, в которой рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. С выходом МСФО 10 прекратилось действие интерпретации ПКИ-12 “Консолидация – предприятия специального назначения”. В соответствии с МСФО 10, наличие контроля является единственным условием для консолидации. Кроме того, в МСФО 10 вводится новое определение контроля и включены подробные указания, в которых рассматриваются различные сложные случаи. Соответственно, новые требования могут повлиять на учет инвестиций Группы и периметр консолидации, однако, положения касательно самих консолидационных процедур, учета неконтрольных долей владения и изменений в них, а также процедуры учета операций при утере контроля над дочерней компанией остались теми же, что и прежде.

МСФО (IFRS) 11 “Соглашения о совместной деятельности” – заменяет МСБУ 31 “Участие в совместной деятельности”. В соответствии с МСФО 11 соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместные операции или как совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон соглашений. В МСБУ 31, в отличие от МСФО 11, различаются три категории соглашений о совместной деятельности: совместно контролируемое предприятие, совместно контролируемые активы и совместно контролируемые операции. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 учет вложений в совместные предприятия осуществляется по методу долевого участия, в то время как в МСБУ 31 разрешал учет вложений в совместно контролируемые предприятия как методом долевого участия, так и методом пропорциональной консолидации.

МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации об участии в других предприятиях” – увеличивает требования к раскрытию информации об участии в консолидированных и неконсолидированных предприятиях, с тем, чтобы пользователи отчетности могли оценить характер, риски и финансовые результаты участия предприятия в дочерних и зависимых предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях.

Переходные положения по применению МСФО (IFRS) 10, 11 и 12 – После опубликования новых стандартов Комитет по МСФО внес некоторые изменения в переходные положения МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12. Так, положения содержат основания, при которых организация не обязана применять МСФО 10 ретроспективно, а также разъясняют требования по предоставлению скорректированной сравнительной информации. Положения вносят изменения в МСФО 11 и МСФО 12, которые предоставляют аналогичное освобождение от представления или корректировки сравнительной информации за периоды, предшествующие предыдущему периоду. Кроме того, положения отменили требование по представлению сравнительных данных по раскрытию информации, связанной с неконсолидированными структурированными предприятиями за все периоды, предшествующие первому годовому периоду, в котором применяется МСФО 12. Переходные положения также действуют для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

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

Поправки к МСБУ (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” и МСБУ (IAS) 28 “Вложения в зависимые и совместные предприятия” – МСБУ 27 будет применяться исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности. МСБУ 28 включает требования в отношении учета вложений в зависимые и совместные предприятия, которые МСФО 11 теперь также требует учитывать по методу долевого участия.

Группа предполагает применять данный пакет стандартов начиная с 1 января 2013 года и в настоящее время оценивает влияние применения данных стандартов.

МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” – МСФО 13 устанавливает единый подход к оценке справедливой стоимости и раскрытия информации об определении справедливой стоимости. В этом стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются общие подходы к определению справедливой стоимости и требования к раскрытию информации об определении справедливой стоимости. МСФО 13 действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, и применяется перспективно. Группа в настоящее время оценивает влияние стандарта на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” – вводится требование о раскрытии дополнительной информации о статьях прочего совокупного дохода, которые должны быть разбиты на две группы: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыли или убытки, и (b) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыли или убытки при выполнении определенных условий. Данные поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года. Группа считает, что данные поправки не окажут существенного влияния ни на текущее представление статей прочего совокупного дохода, ни на их стоимостную оценку и признание.

Поправки к МСБУ (IAS) 19 “Вознаграждения работникам” – Поправки к МСБУ 19 меняют порядок учета пенсионных планов с установленными выплатами и выходных пособий. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств планов с установленными выплатами и активов планов. Поправки требуют учета изменений обязательств планов с установленными выплатами, а также изменений справедливой стоимости активов планов с установленными выплатами в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет «метод коридора», разрешенный предыдущей редакцией МСБУ 19, и ускоряет признание затрат по услугам, относящимся к прошлым периодам. Поправки требуют отражения всех актуарных прибылей и убытков в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Кроме того, затраты на проценты и ожидаемые доходы на активы программы, применяемые в предыдущей версии МСБУ 19, заменены на определение «чистая величина процентов», которая рассчитывается путем применения ставки дисконтирования к величине чистого обязательства или актива пенсионной программы с установленными выплатами. Данные поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Группа в настоящее время оценивает влияние стандарта на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСБУ (IAS) 32 “Финансовые инструменты: Представление информации” – разъясняют существующие вопросы применения, относящиеся к требованию по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, поправки поясняют значения определений «наличие юридически закрепленного права на взаимозачет» и «одновременная реализация актива и исполнение обязательства». Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2014 года, с обязательным ретроспективным применением. По мнению руководства Группы, данные поправки не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 – Требуют раскрытия информации о наличии прав на взаимозачет и схожих соглашений (таких как требование размещения обеспечения или залога) по финансовым инструментам в соответствии с исполнением юридически закрепленного права взаимозачет или похожего соглашения. Поправки к МСФО 7 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года, и промежуточных периодов в пределах указанных годов. Раскрытия должны быть представлены ретроспективно для всех сравнительных периодов. По мнению руководства Группы, данные поправки не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Улучшения МСФО 2009-2011 – Улучшения МСФО 2009-2011 включают в себя целый ряд поправок к различным МСФО. Поправки, применимые к консолидированной финансовой отчетности Группы, представлены ниже:

Разъяснение требований к представлению дополнительного отчета о финансовом положении

- датой дополнительного отчета о финансовом положении является начало предыдущего периода (также отменено требование о представлении соответствующих примечаний);
- содержит требования к дополнительному отчету о финансовом положении в случае, если предприятие меняет учетную политику или ретроспективно пересматривает финансовую информацию в соответствии с МСБУ 8.

Разъяснение требований для сравнительной информации, представленной сверх минимально необходимого уровня:

- уточнено, что дополнительная финансовая информация за периоды сверх минимально необходимого уровня необязательно должна быть представлена в виде полного комплекта финансовой отчетности;
- любая дополнительная информация должна быть представлена в соответствии с МСФО, и предприятие должно представить сравнительную информацию в соответствующих примечаниях.

Налоговый эффект от распределений держателям долевых инструментов:

- устранено несоответствие между МСБУ 12 и МСБУ 32 в отношении признания налоговых последствий по операциям, относящимся к распределениям держателям долевых инструментов и затратам на операции с капиталом налогу на прибыль;
- внесены уточнения, что налог на прибыль, относящийся к распределениям держателям долевых инструментов и затратам на операции с капиталом, должен учитываться в соответствии с МСБУ 12.

Сегментная информация по итоговой сумме активов и обязательств:

- разъясняется, что итоговые суммы активов и обязательств по конкретному отчетному сегменту должны быть раскрыты только в том случае, если: а) показатели итоговой суммы активов или итоговой суммы обязательств (или оба) регулярно предоставляются руководителю, принимающему операционные решения, и б) с предыдущей отчетной даты произошли существенные изменения соответствующих показателей по конкретному отчетному сегменту.

Поправки вступают в силу с 1 января 2013 года. По мнению руководства Группы, данные поправки не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

5. Приобретение дочерних компаний

29 июня 2011 года бенефициарные владельцы передали ООО “РЕСО-Лизинг” 100% участие в капитале ООО “К-Финанс” в результате объединения компаний путем их слияния. Основным видом деятельности ООО “К-Финанс” является продажа автомобилей и их техническое обслуживание. Эффективный контроль над ООО “К-Финанс” перешел к Группе с 30 июня 2011 года.

Приобретение было отражено по методу покупки. Оценка справедливой стоимости приобретенных активов и обязательств была проведена Руководством. Влияние эффекта от приобретения на финансовое положение Группы и финансовые результаты ее деятельности было соответствующим образом раскрыто.

Справедливая стоимость активов и обязательств ООО “К-Финанс” на дату приобретения представлена ниже:

| | Справедливая стоимость активов и обязательств ООО “К-Финанс” на 30 июня 2011 года тыс. рублей |
|---|--|
| Активы | |
| Основные средства | 77 351 |
| Отложенные налоговые активы | 143 199 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 11 682 |
| Налоговые активы | 12 513 |
| Оборудование, предназначенное для продажи | 33 464 |
| Прочие активы | 28 349 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 18 343 |
| | 324 901 |
| Обязательства | |
| Финансовые обязательства | 276 329 |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 16 586 |
| Налоговые обязательства | 1 685 |
| Резервы | 4 349 |
| Прочие обязательства | 17 513 |
| | 316 462 |
| Чистые идентифицируемые активы | 8 439 |
| Доля Группы в чистых идентифицируемых активах | 100% |
| Доля чистых активов, переданная владельцам дочерней компании | 0,003% |
| Стоимость чистых активов группы, принадлежащих участникам до приобретения | 2 169 887 |
| Стоимость приобретения | 65 |
| Прибыль от приобретения | 8 374 |

6. Гудвил

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

Приобретение компании было отражено по методу покупки. Руководством Группы была произведена оценка справедливой стоимости приобретаемых активов и обязательств. Влияние эффекта от приобретения на финансовое положение Группы и финансовые результаты ее деятельности было соответствующим образом раскрыто. Выручка и расходы приобретаемой компании не включены в отчет о прибылях и убытках Группы за отчетный период, так как эффективный контроль над ООО «РЕСОТРАСТ» перешел к Компании с 31 декабря 2008 года.

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

В целях анализа на предмет обесценения Группа отнесла гудвил на подразделения, генерирующие денежные потоки, которые состоят из ООО «РЕСО-Лизинг» и ООО «РЕСОТРАСТ». По состоянию на 31 декабря 2012 года возмещаемая стоимость была определена на основании расчёта стоимости от использования с помощью прогнозируемых денежных потоков, исходя из утвержденных руководством финансовых планов на пятилетний период. Окончательная стоимость основана на ожидаемых денежных потоках последнего года бюджетного периода. Ставка дисконтирования, примененная к прогнозируемым денежным потокам, составляет 15,5%.

В результате анализа гудвила на предмет обесценения, возмещаемая стоимость подразделений, генерирующих денежные потоки, выше балансовой стоимости чистых идентифицируемых активов, включая гудвил. Поэтому по состоянию на 31 декабря 2012 года убыток от обесценения не был признан.

7. Прочие нематериальные активы

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

7. Прочие нематериальные активы (продолжение)

| <u>в тысячах рублей</u> | Банковские лицензии | Лицензии на программное обеспечение | Итого |
|---------------------------------|--------------------------------|--|----------------|
| Первоначальная стоимость | | | |
| На 1 января 2011 года | 252 125 | 32 048 | 284 173 |
| Поступления | - | 149 | 149 |
| Выбытия | - | (8 400) | (8 400) |
| На 31 декабря 2011 года | 252 125 | 23 797 | 275 922 |
| Накопленная амортизация | | | |
| На 1 января 2011 года | - | 17 566 | 17 566 |
| Начисленная амортизация | - | 5 159 | 5 159 |
| Выбытия | - | (8 177) | (8 177) |
| На 31 декабря 2011 года | - | 14 548 | 14 548 |
| Балансовая стоимость | | | |
| На 31 декабря 2011 года | 252 125 | 9 249 | 261 374 |
| На 31 декабря 2010 года | 252 125 | 14 482 | 266 607 |

8. Основные средства

| <u>в тысячах рублей</u> | Земля и здания | Машины и оборудо- вание | Транс- портные средства | Мебель и принад- лежности | Незавер- шенное строитель- ство | Итого |
|---|---------------------------|--|--|--|--|---------------|
| Стоимость/стоимость после переоценки | | | | | | |
| На 1 января 2012 года | 58 178 | 20 466 | 48 493 | 8 465 | 182 | 135 784 |
| Поступления | - | 3 459 | 24 233 | 531 | - | 28 223 |
| Выбытия | (58 178) | (7 871) | (24 890) | (1 189) | (182) | (92 310) |
| Пересчет согласно МСФО (IAS) 29 | - | 84 | 271 | 160 | - | 515 |
| Эффект от пересчета в валюту представления отчетности | - | (49) | (80) | (36) | - | (165) |
| На 31 декабря 2012 года | - | 16 089 | 48 027 | 7 931 | - | 72 047 |

8. Основные средства (продолжение)

| <u>в тысячах рублей</u> | Земля и здания | Машины и оборудование | Транспортные средства | Мебель и принадлежности | Незавершенное строительство | Итого |
|---|----------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------|
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | | | |
| На 1 января 2012 года | 4 605 | 15 144 | 18 152 | 4 792 | - | 42 693 |
| Начисленная амортизация (Примечание 27) | 357 | 2 614 | 13 436 | 1 317 | - | 17 724 |
| Выбытия | (4 963) | (5 829) | (9 977) | (1 079) | - | (21 848) |
| Восстановление резерва (Примечание 25) | - | - | (2 162) | - | - | (2 162) |
| Пересчет согласно МСФО (IAS) 29 | - | 56 | 343 | 82 | - | 481 |
| Эффект от пересчета в валюту представления отчетности | 1 | (34) | (52) | (8) | - | (93) |
| На 31 декабря 2012 года | - | 11 951 | 19 740 | 5 104 | - | 36 795 |
| Балансовая стоимость | | | | | | |
| На 31 декабря 2012 года | - | 4 138 | 28 287 | 2 827 | - | 35 252 |
| На 31 декабря 2011 года | 53 573 | 5 322 | 30 341 | 3 673 | 182 | 93 091 |

| <u>в тысячах рублей</u> | Земля и здания | Машины и оборудование | Транспортные средства | Приспособления и принадлежности | Незавершенное строительство | Итого |
|---|----------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------------|----------------|
| Стоимость/ стоимость после переоценки | | | | | | |
| На 1 января 2011 года | - | 9 898 | 13 337 | 8 675 | - | 31 910 |
| Поступления | - | 1 535 | 12 868 | 688 | 182 | 15 273 |
| Выбытия | - | (356) | (1 770) | (2 240) | - | (4 366) |
| Приобретение дочерней компании | 58 178 | 9 427 | 24 185 | 1 383 | - | 93 173 |
| Пересчет согласно МСФО (IAS) 29 | - | 371 | 628 | 241 | - | 1 240 |
| Эффект от пересчета в валюту представления отчетности | - | (409) | (755) | (282) | - | (1 446) |
| На 31 декабря 2011 года | 58 178 | 20 466 | 48 493 | 8 465 | 182 | 135 784 |

8. Основные средства (продолжение)

| <u>в тысячах рублей</u> | Земля и здания | Машины и оборудование | Транспортные средства | Приспособления и принадлежности | Незавершенное строительство | Итого |
|---|----------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------------|---------|
| Амортизация и обесценение | | | | | | |
| На 1 января 2011 года | - | 6 798 | 3 320 | 4 214 | - | 14 332 |
| Начисленная амортизация | 536 | 2 814 | 8 543 | 1 421 | - | 13 314 |
| Выбытия | - | (356) | (890) | (1 912) | - | (3 158) |
| Приобретение дочерней компании | 4 069 | 5 809 | 4 909 | 1 035 | - | 15 822 |
| Создание резерва | - | - | 2 162 | - | - | 2 162 |
| Пересчет согласно МСФО (IAS) 29 | - | 258 | 406 | 59 | - | 723 |
| Эффект от пересчета в валюту представления отчетности | - | (179) | (298) | (25) | - | (502) |
| На 31 декабря 2011 года | 4 605 | 15 144 | 18 152 | 4 792 | - | 42 693 |
| Балансовая стоимость | | | | | | |
| На 31 декабря 2011 года | 53 573 | 5 322 | 30 341 | 3 673 | 182 | 93 091 |
| На 31 декабря 2010 года | - | 3 100 | 10 017 | 4 461 | - | 17 578 |

9. 净投资在融资租赁

下面提供在融资租赁的毛投资和当前成本最低租金的现值按报告日期：

| | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2012 года |
|---|------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <u>деноминированные в валюте:</u> | российские рубли тыс. рублей | доллары США тыс. рублей | евро тыс. рублей | Итого тыс. рублей |
| Лизинговые платежи к получению в течение 1 года | 5 017 997 | 126 397 | 56 451 | 5 200 845 |
| Лизинговые платежи к получению в течение периода от 2 до лет | 3 777 501 | 75 953 | 50 613 | 3 904 067 |
| Лизинговые платежи к получению более чем через 5 лет | - | - | - | - |
| Итого валовые инвестиции в финансовый лизинг | 8 795 498 | 202 350 | 107 064 | 9 104 912 |
| За вычетом неполученного финансового дохода | (1 752 710) | (34 985) | (21 641) | (1 809 336) |
| | 7 042 788 | 167 365 | 85 423 | 7 295 576 |
| За вычетом резерва под обесценение | (8 567) | - | - | (8 567) |
| Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение | 7 034 221 | 167 365 | 85 423 | 7 287 009 |

| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2011 года |
|---|------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <u>деноминированные в валюте:</u> | российские рубли тыс. рублей | доллары США тыс. рублей | евро тыс. рублей | Итого тыс. рублей |
| Лизинговые платежи к получению в течение 1 года | 3 004 768 | 117 040 | 28 639 | 3 150 447 |
| Лизинговые платежи к получению в течение периода от 2 до 5 лет | 2 371 984 | 70 693 | 29 511 | 2 472 188 |
| Лизинговые платежи к получению более чем через 5 лет | - | - | - | - |
| Итого валовые инвестиции в финансовый лизинг | 5 376 752 | 187 733 | 58 150 | 5 622 635 |
| За вычетом неполученного финансового дохода | (1 063 536) | (33 468) | (13 638) | (1 110 642) |
| | 4 313 216 | 154 265 | 44 512 | 4 511 993 |
| За вычетом резерва под обесценение | (35 577) | (824) | - | (36 401) |
| Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение | 4 277 639 | 153 441 | 44 512 | 4 475 592 |

9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг (продолжение)

Ниже представлен анализ ликвидности чистых инвестиций в финансовый лизинг:

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

9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг (продолжение)

| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2011 года |
|---|------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <u>деноминированные в валюте:</u> | российские рубли тыс. рублей | доллары США тыс. рублей | евро тыс. рублей | Итого тыс. рублей |
| Лизинговые платежи к получению в течение 1 года | 3 004 768 | 117 040 | 28 639 | 3 150 447 |
| За вычетом неполученного финансового дохода | (723 494) | (22 964) | (8 240) | (754 698) |
| | 2 281 274 | 94 076 | 20 399 | 2 395 749 |
| За вычетом резерва под обесценение | (31 130) | (824) | - | (31 954) |
| Краткосрочные чистые инвестиции в финансовый лизинг | 2 250 144 | 93 252 | 20 399 | 2 363 795 |
| Лизинговые платежи к получению в течение периода от 2 до 5 лет | 2 371 984 | 70 693 | 29 511 | 2 472 188 |
| За вычетом неполученного финансового дохода | (340 042) | (10 504) | (5 398) | (355 944) |
| | 2 031 942 | 60 189 | 24 113 | 2 116 244 |
| За вычетом резерва под обесценение | (4 447) | - | - | (4 447) |
| Долгосрочные чистые инвестиции в финансовый лизинг | 2 027 495 | 60 189 | 24 113 | 2 111 797 |
| Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение | 4 277 639 | 153 441 | 44 512 | 4 475 592 |

Эффективная процентная ставка по договорам финансового лизинга составляет около 27,66% годовых по договорам, деноминированным в российских рублях; 25,96% годовых по договорам, деноминированным в долларах США; 25,47% годовых по договорам, деноминированным в евро (2011: 26,56% годовых по договорам, деноминированным в российских рублях; 24,25% годовых по договорам, деноминированным в долларах США; и 16,92% по договорам, деноминированным в евро). Лизинговые платежи обычно платятся ежемесячно.

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

9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг (продолжение)

Задолженность по лизинговым платежам, просроченным менее чем на 3 месяца, как правило, не признается обесцененной. Все чистые инвестиции Группы в финансовый лизинг были проверены на предмет наличия признаков обесценения. В отношении части лизинговых платежей были обнаружены признаки обесценения и был создан резерв под обесценение в размере 8 567 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 36 401 тыс. рублей). Обесцененная задолженность в основном является задолженностью компаний, испытывающих финансовые трудности. Если какой-либо платёж лизингополучателя по договору лизинга был просрочен по состоянию на 31 декабря 2012 года, вся задолженность по лизинговым платежам такого лизингополучателя рассматривается просроченной, начиная с первого дня неуплаты.

Ниже приведен анализ задолженности лизинговых платежей по срокам и величине обесценения:

| 31 декабря 2012 года | Сумма по договору тыс. рублей | Резерв под обесценение тыс. рублей | Балансовая стоимость тыс. рублей |
|---|----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
| Непросроченные лизинговые платежи к получению | 6 488 226 | - | 6 488 226 |
| Просроченные менее чем на 1 месяц | 605 738 | - | 605 738 |
| Просроченные от 1 до 3 месяцев | 132 376 | - | 132 376 |
| Просроченные от 3 до 6 месяцев | 49 051 | (4 355) | 44 696 |
| Просроченные от 6 месяцев до 1 года | 16 982 | (3 413) | 13 569 |
| Просроченные более чем на 1 год | 3 203 | (799) | 2 404 |
| | 7 295 576 | (8 567) | 7 287 009 |
| 31 декабря 2011 года | Сумма по договору тыс. рублей | Резерв под обесценение тыс. рублей | Балансовая стоимость тыс. рублей |
| Непросроченные лизинговые платежи к получению | 3 685 457 | - | 3 685 457 |
| Просроченные менее чем на 1 месяц | 504 115 | - | 504 115 |
| Просроченные от 1 до 3 месяцев | 191 994 | - | 191 994 |
| Просроченные от 3 до 6 месяцев | 46 822 | (8 673) | 38 149 |
| Просроченные от 6 месяцев до 1 года | 17 100 | (4 743) | 12 357 |
| Просроченные более чем на 1 год | 66 505 | (22 985) | 43 520 |
| | 4 511 993 | (36 401) | 4 475 592 |

Ниже приведен анализ изменения валовых инвестиций в лизинг:

| | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|--|--|--|
| Валовые инвестиции в лизинг на начало года | 5 622 635 | 3 451 065 |
| Валовые инвестиции в новые договора лизинга | 10 329 182 | 6 201 486 |
| Погашение валовых инвестиций в лизинг | (6 833 904) | (3 959 005) |
| Перевод в другую категорию активов | (13 001) | (70 911) |
| Валовые инвестиции в финансовый лизинг на конец периода | 9 104 912 | 5 622 635 |

9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг (продолжение)

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

| | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|---|--|--|
| Сумма резерва на начало периода | 36 401 | 81 355 |
| Создание резерва (Примечание 25) | 7 768 | 15 256 |
| Восстановление резерва (Примечание 25) | (20 918) | (25 177) |
| Перевод в другую категорию активов (Примечания 14,15) | (14 616) | (35 033) |
| Эффект от пересчета в валюту представления отчетности | (68) | - |
| Сумма резерва на конец периода | 8 567 | 36 401 |

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

10. Финансовые инструменты

10.1 Финансовые инструменты, отражаемые по амортизированной стоимости

| | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|--|--|--|
| Долгосрочные | | |
| Ипотечные кредиты | 843 064 | 391 573 |
| Прочие кредиты | 88 336 | 19 227 |
| Резерв под обесценение прочих кредитов | (1 121) | - |
| Прочие кредиты, за вычетом резерва под обесценение | 87 215 | 19 227 |
| Итого долгосрочных финансовых инструментов | 930 279 | 410 800 |
| Краткосрочные | | |
| Ипотечные кредиты | 75 726 | 9 269 |
| Прочие кредиты | 54 821 | 25 152 |
| Резерв под обесценение прочих кредитов | (8 725) | (10 373) |
| Прочие кредиты, за вычетом резерва под обесценение | 46 096 | 14 779 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | | |
| Векселя компаний | 101 390 | 91 076 |
| Резерв под обесценение векселей компаний | (101 390) | (91 076) |
| Векселя компаний, за вычетом резерва под обесценение | - | - |
| Итого краткосрочных финансовых инструментов | 121 822 | 24 048 |
| Итого финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости | 1 052 101 | 434 848 |

10. Финансовые инструменты (продолжение)

10.1 Финансовые инструменты, отражаемые по амортизированной стоимости

Анализ изменения резерва под обесценение финансовых инструментов представлен ниже:

| | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|--|--|--|
| Сумма резерва на начало периода | 101 449 | 160 831 |
| Создание резерва (Примечание 25) | 12 762 | 8 400 |
| Восстановление резерва (Примечание 25) | (285) | (60 383) |
| Списание | (2 690) | (7 399) |
| Сумма резерва на конец периода | 111 236 | 101 449 |

Ниже приведены условия и график погашения:

| | Валюта | Номинальная процентная ставка | Эффективная процентная ставка | Год погашения |
|---|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| Долгосрочные | | | | |
| Ипотечные кредиты | российские рубли/ доллары США | 9%-16,6% | 9%-16,6% | 2014-2038 |
| Прочие кредиты | российские рубли/ доллары США | 11%-24% | 11%-24% | 2014-2032 |
| Краткосрочные | | | | |
| Ипотечные кредиты | российские рубли/ доллары США | 9%-15% | 9%-15% | 2013 |
| Прочие кредиты | российские рубли/ доллары США | 11%-24% | 11%-24% | 2011-2013 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | российские рубли | 0%-14% | 14% | 2010-2011 |

Ипотечные кредиты включают кредиты, выданные ОАО Банк «РЕСО Кредит» физическим лицам в рублях с фиксированной ставкой процента, составляющей от 9% до 16,6%, и сроком погашения в 2017-2037 годах, и в долларах США с фиксированной процентной ставкой, составляющей от 9,6% до 15%, и сроком погашения в 2014-2038 годах.

Прочие кредиты включают кредиты, выданные ОАО Банк «РЕСО Кредит» физическим лицам в рублях с фиксированной ставкой процента, составляющей от 11% до 24%, и сроком погашения в 2023-2032 годах.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают простые векселя, выданные компанией ООО «Томнефтегазстрой». Номинальная стоимость этих векселей составляет 76 495 тыс. рублей (2011: 76 495 тыс. рублей), включая беспроцентные простые векселя номинальной стоимостью 2 823 тысяч рублей и сроком погашения в декабре 2011 года, и простые векселя с фиксированной ставкой процента 14% годовых номинальной стоимостью 73 672 тыс. рублей и сроком погашения в июле-ноябре 2011 года. Амортизированная стоимость указанных векселей по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 101 390 тыс. рублей (2011: 91 076 тыс. рублей), дисконтированных по эффективной ставке процента 14%. По состоянию на 31 декабря 2012 года резерв под обесценение указанных векселей составляет 101 390 тыс. рублей (2011: 91 076 тыс. рублей).

10. Финансовые инструменты (продолжение)

10.1 Финансовые инструменты, отражаемые по амортизированной стоимости

Платежи по простым векселям гарантированы в полном объеме посредством поручительства, выданного ЗАО ПКФ «Саванта», выступающим в качестве поручителя. По состоянию на 31 декабря 2012 года «Томнефтегазстрой» имеет другие обязательства перед Группой на общую сумму 18 107 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года общий кредитный риск Группы по обязательствам ООО «Томнефтегазстрой» составляет 128 220 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 117 184 тыс. рублей), резерв под обесценение указанного кредитного риска составляет 128 220 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 117 184 тыс. рублей).

Все финансовые инструменты Группы, отражаемые по амортизированной стоимости, проверены на предмет наличия признаков обесценения. В отношении части финансовых инструментов были обнаружены признаки обесценения и создан резерв под обесценение в размере 111 236 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 101 449 тыс. рублей). Обесцененная задолженность в основном является задолженностью компаний, испытывающих финансовые трудности.

Ниже приведен анализ финансовых инструментов по срокам и величине обесценения:

| 31 декабря 2012 года | Сумма по договору тыс. рублей | Резерв под обесценение тыс. рублей | Балансовая стоимость тыс. рублей |
|---|---|--|--|
| Непросроченные лизинговые платежи к получению | 1 049 866 | (312) | 1 049 554 |
| Просроченные менее чем на 1 месяц | 2 684 | (237) | 2 447 |
| Просроченные от 1 до 3 месяцев | 170 | (104) | 66 |
| Просроченные от 3 до 6 месяцев | 196 | (162) | 34 |
| Просроченные от 6 месяцев до 1 года | 262 | (262) | - |
| Просроченные более чем на 1 год | 110 159 | (110 159) | - |
| Итого | 1 163 337 | (111 236) | 1 052 101 |
| 31 декабря 2011 года | Сумма по договору тыс. рублей | Резерв под обесценение тыс. рублей | Балансовая стоимость тыс. рублей |
| Непросроченные лизинговые платежи к получению | 434 434 | (162) | 434 272 |
| Просроченные менее чем на 1 месяц | 7 653 | (7 653) | - |
| Просроченные от 1 до 3 месяцев | 497 | (15) | 482 |
| Просроченные от 3 до 6 месяцев | 130 | (65) | 65 |
| Просроченные от 6 месяцев до 1 года | 117 | (88) | 29 |
| Просроченные более чем на 1 год | 93 466 | (93 466) | - |
| Итого | 536 297 | (101 449) | 434 848 |

10. Финансовые инструменты (продолжение)**10.2 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

| | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|--|--|--|
| Долгосрочные | | |
| Облигации, деноминированные в рублях | 128 590 | 279 287 |
| Итого долгосрочных финансовых инструментов | 128 590 | 279 287 |
| Краткосрочные | | |
| Облигации, деноминированные в рублях | 20 607 | - |
| Векселя | 39 695 | 116 580 |
| Еврооблигации | - | - |
| Производные финансовые инструменты (Примечание 29) | 144 096 | - |
| Итого краткосрочных финансовых инструментов | 204 398 | 116 580 |
| Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 332 988 | 395 867 |

Долгосрочные

Облигации, деноминированные в рублях, включают облигации, выпущенные ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ», ОАО КБ «Центр-Инвест», ОАО «Меткомбан» и ОАО «Восточный Экспресс Банк».

Краткосрочные

Облигации, деноминированные в рублях, включают облигации, выпущенные ОАО Банк «ТАОБЭКС». Векселя включают векселя, выданные ОАО «Номос-Банк» и ОАО Банк «Возрождение».

Ниже приведены условия и сроки погашения:

| | Срок погашения | | Ставка процента | |
|-----------|----------------------|----------------------|-----------------|----------|
| | минимум | максимум | минимум | максимум |
| Векселя | январь 2013 года | февраль 2013 года | 9,1% | 9,5% |
| Облигации | февраль 2013 года | октябрь 2015 года | 8,3% | 11,75% |

11. Налоговые активы

| | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|--------------------------------|--|--|
| Долгосрочные | | |
| НДС к возмещению | 212 355 | 141 096 |
| | 212 355 | 141 096 |
| Краткосрочные | | |
| НДС к возмещению | 733 228 | 398 063 |
| Переплата по налогу на прибыль | 24 200 | 42 630 |
| Переплата по прочим налогам | 1 650 | 1 471 |
| | 759 078 | 442 164 |
| Итого налоговых активов | 971 433 | 583 260 |

12. Отложенные налоговые активы и обязательства

| в тысячах рублей | Активы | | Обязательства | | Чистая позиция | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
| Основные средства | 53 | 33 | (350) | (7 203) | (297) | (7 170) |
| Нематериальные активы | 1 | - | (50 485) | (50 425) | (50 484) | (50 425) |
| Финансовые инструменты | 22 254 | 20 006 | (31 831) | (4 407) | (9 577) | 15 599 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 642 | 1 238 | (117 808) | (60 253) | (117 166) | (59 015) |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 58 789 | 63 176 | - | - | 58 789 | 63 176 |
| Оборудование, предназначенное для продажи | 30 507 | 19 392 | - | (32) | 30 507 | 19 360 |
| Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг | - | - | (41) | (97) | (41) | (97) |
| Прочие оборотные активы | 26 837 | 31 127 | - | - | 26 837 | 31 127 |
| Финансовые обязательства | 22 978 | 70 408 | (2 060) | (71 791) | 20 918 | (1 383) |
| Резервы | 167 | 1 512 | - | - | 167 | 1 512 |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 20 540 | 13 019 | - | - | 20 540 | 13 019 |
| Прочие обязательства | - | - | (1 903) | - | (1 903) | - |
| Налоговые убытки прошлых периодов | 120 587 | 124 632 | - | - | 120 587 | 124 632 |
| | 303 355 | 344 543 | (204 478) | (194 208) | 98 877 | 150 335 |

| в тысячах рублей | Активы | | Обязательства | | Чистая позиция | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
| Основные средства | 33 | 1 | (7 203) | (577) | (7 170) | (576) |
| Нематериальные активы | - | 6 | (50 425) | (50 425) | (50 425) | (50 419) |
| Финансовые инструменты | 20 006 | 31 024 | (4 407) | (5 906) | 15 599 | 25 118 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 1 238 | 4 163 | (60 253) | (24 305) | (59 015) | (20 142) |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 63 176 | 30 089 | - | - | 63 176 | 30 089 |
| Оборудование, предназначенное для продажи | 19 392 | 9 207 | (32) | (344) | 19 360 | 8 863 |
| Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг | - | - | (97) | - | (97) | - |
| Прочие оборотные активы | 31 127 | 38 633 | - | - | 31 127 | 38 633 |
| Финансовые обязательства | 70 408 | 222 | (71 791) | (4 348) | (1 383) | (4 126) |
| Резервы | 1 512 | 2 227 | - | - | 1 512 | 2 227 |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 13 019 | 4 761 | - | - | 13 019 | 4 761 |
| Налоговые убытки прошлых периодов | 124 632 | - | - | - | 124 632 | - |
| | 344 543 | 120 333 | (194 208) | (85 905) | 150 335 | 34 428 |

12. Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

Ставка налога на прибыль для Компании и ее дочерних компаний, зарегистрированных в Российской Федерации, составляет 20% (2011: 20%). Ставка отложенного налога для дочерних компаний, зарегистрированных в Республике Беларусь, составляет 18% (2011: 18%).

Анализ изменения временных разниц в течение 2012 года представлен ниже:

| <u>в тысячах рублей</u> | <u>Остаток на 1 января 2012</u> | <u>Признано в составе совокупно го дохода</u> | <u>Эффект от пересчета в валюту отчетности</u> | <u>Остаток на 31 декабря 2012</u> |
|---|---------------------------------|---|--|-----------------------------------|
| Основные средства | (7 170) | 6 876 | (3) | (297) |
| Прочие нематериальные активы | (50 425) | (59) | - | (50 484) |
| Финансовые инструменты | 15 599 | (25 176) | - | (9 577) |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | (59 015) | (59 146) | 995 | (117 166) |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 63 176 | (4 349) | (38) | 58 789 |
| Оборудование, предназначенное для продажи | 19 360 | 11 146 | 1 | 30 507 |
| Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг | (97) | 49 | 7 | (41) |
| Прочие оборотные активы | 31 127 | (4 198) | (92) | 26 837 |
| Финансовые обязательства | (1 383) | 22 309 | (8) | 20 918 |
| Резервы | 1 512 | (1 345) | - | 167 |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 13 019 | 7 586 | (65) | 20 540 |
| Прочие обязательства | - | (1 903) | - | (1 903) |
| Налоговые убытки прошлых периодов | 124 632 | (4 045) | - | 120 587 |
| | 150 335 | (52 255) | 797 | 98 877 |

Отраженные как:

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

12. Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

Анализ изменения временных разниц в течение 2011 года представлен ниже:

| <u>в тысячах рублей</u> | Остаток на 1 января 2011 | Признано в составе совокупного дохода | Эффект изменения процентной ставки | Приобрете ние дочерней компания | Эффект от пересчета в валюту отчетности | Остаток на 31 декабря 2011 |
|---|--------------------------------|--|---|--|--|----------------------------------|
| Основные средства | (576) | 930 | - | (7 523) | (1) | (7 170) |
| Нематериальные активы | (50 419) | (6) | - | - | - | (50 425) |
| Финансовые инструменты | 25 118 | (9 527) | 1 | - | 7 | 15 599 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | (20 142) | (39 064) | 25 | - | 166 | (59 015) |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 30 089 | 28 423 | (150) | 5 804 | (990) | 63 176 |
| Оборудование, предназначенное для продажи | 8 863 | 10 023 | 32 | 227 | 215 | 19 360 |
| Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг | - | (97) | - | - | - | (97) |
| Прочие оборотные активы | 38 633 | (10 374) | - | 2 869 | (1) | 31 127 |
| Финансовые обязательства | (4 126) | 2 747 | - | - | (4) | (1 383) |
| Резервы | 2 227 | (1 585) | - | 870 | - | 1 512 |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 4 761 | 8 469 | (82) | 410 | (539) | 13 019 |
| Прочие обязательства | - | 740 | - | (740) | - | - |
| Налоговые убытки прошлых периодов | - | (16 650) | - | 141 282 | - | 124 632 |
| | 34 428 | (25 971) | (174) | 143 199 | (1 147) | 150 335 |

13. Оборудование, предназначенное для продажи

| | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|--|--|--|
| Внеоборотные | | |
| Оборудование, предназначенное для продажи | 88 753 | 39 942 |
| Резерв под обесценение оборудования, предназначенного для продажи | (71 409) | (15 630) |
| Внеоборотная часть оборудования, предназначенного для продажи, за вычетом резерва под обесценение | 17 344 | 24 312 |
| Оборотные | | |
| Оборудование, предназначенное для продажи | 56 693 | 92 699 |
| Резерв под обесценение оборудования, предназначенного для продажи | (10 951) | (8 820) |
| Оборотная часть оборудования, предназначенного для продажи, за вычетом резерва под обесценение | 45 742 | 83 879 |
| Итого оборудования, предназначенного для продажи | 63 086 | 108 191 |

13. Оборудование, предназначенное для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 оборудование, предназначенное для продажи, в сумме 54 648 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 89 704 тыс. рублей) представляет собой оборудование, изъятое у лизингополучателей по расторгнутым договорам финансового лизинга за значительные просрочки лизинговых платежей, и в сумме 8 438 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 18 487 тыс. рублей) представляет собой оборудование, приобретенное для продажи. Оборудование отражено по ожидаемой стоимости реализации за вычетом затрат на продажу. Руководство полагает, что ожидаемая стоимость реализации достаточно обоснованно представляет справедливую стоимость активов. Все активы доступны для немедленной продажи в своем текущем состоянии.

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

| | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|--|--|--|
| Сумма резерва на начало периода | 24 450 | 29 704 |
| Создание резерва (Примечание 25) | 61 853 | 18 527 |
| Восстановление резерва (Примечание 25) | (3 943) | (3 270) |
| Перевод в другую категорию активов | - | (8 022) |
| Приобретение дочерней компании | - | 1 137 |
| Списание | - | (13 626) |
| Сумма резерва на конец периода | 82 360 | 24 450 |

14. Прочие активы

| | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|---|--|--|
| Внеоборотные | | |
| Прочие внеоборотные активы, не связанные с основной деятельностью | 35 593 | - |
| Итого прочих внеоборотных активов | 35 593 | - |
| Оборотные | | |
| Авансы на приобретение оборудования для передачи в лизинг | 213 459 | 208 667 |
| Резерв под обесценение авансов на приобретение оборудования | (10 986) | (16 265) |
| Авансы на приобретение оборудования для передачи в лизинг, за вычетом резерва под обесценение | 202 473 | 192 402 |
| Прочие авансы | 54 926 | 57 306 |
| Резерв под обесценение прочих авансов | (4 691) | (7 309) |
| Прочие авансы, за вычетом резерва под обесценение | 50 235 | 49 997 |
| Невозвращенное имущество | 274 665 | 243 809 |
| Резерв под обесценение невозвращенного имущества | (166 921) | (187 729) |
| Невозвращенное имущество, за вычетом резерва под обесценение | 107 744 | 56 080 |

14. Прочие активы (продолжение)

| | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|---|--|--|
| Расходные материалы | 14 833 | 25 494 |
| Резерв под обесценение расходных материалов | (11 127) | (12 169) |
| Расходные материалы, за вычетом резерва под обесценение | 3 706 | 13 325 |
| Прочие активы | 14 113 | 21 541 |
| Итого прочих оборотных активов | 378 271 | 333 345 |
| Итого прочих активов | 413 864 | 333 345 |

Анализ изменения резерва под обесценение прочих оборотных активов представлен ниже:

| | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|---|--|--|
| Сумма резерва на начало периода | 223 472 | 242 353 |
| Создание резерва (Примечание 25) | 28 565 | 71 847 |
| Приобретение дочерней компании | - | 14 320 |
| Восстановление резерва (Примечание 25) | (36 789) | (54 125) |
| Списание | (22 987) | (58 944) |
| Перевод из другой категории активов (Примечание 9) | 1 615 | 8 022 |
| Эффект от пересчета в валюту представления отчетности | (151) | (1) |
| Сумма резерва на конец периода | 193 725 | 223 472 |

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

15. Торговая и прочая дебиторская задолженность

| | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|--|--|--|
| НДС к получению от лизингополучателей | 9 190 | 18 629 |
| Резерв под обесценение НДС к получению от лизингополучателей | (578) | (1 075) |
| НДС к получению от лизингополучателей, за вычетом резерва под обесценение | 8 612 | 17 554 |
| Штрафы и пени к получению | 22 719 | 23 199 |
| Резерв под обесценение штрафов и пеней к получению | (17 491) | (21 778) |
| Штрафы и пени к получению, за вычетом резерва под обесценение | 5 228 | 1 421 |
| Прочая дебиторская задолженность | 371 126 | 416 851 |
| Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности | (307 017) | (313 736) |
| Прочая дебиторская задолженность, за вычетом резерва под обесценение | 64 109 | 103 115 |
| Итого торговой и прочей дебиторской задолженности, за вычетом резерва под обесценение | 77 949 | 122 090 |

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

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

Вся торговая и прочая дебиторская задолженность Группы была проверена на предмет наличия признаков обесценения. В отношении части торговой дебиторской задолженности были обнаружены признаки обесценения, по которым был создан резерв под обесценение в размере 325 086 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 336 589 тыс. рублей). Обесценившаяся дебиторская задолженность в основном является задолженностью компаний, испытывающих финансовые трудности.

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

| 31 декабря 2012 года | Сумма по договору тыс. рублей | Резерв под обесценение тыс. рублей | Балансовая стоимость тыс. рублей |
|---|----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
| Непросроченные лизинговые платежи к получению | 10 886 | - | 10 886 |
| Просроченные менее чем на 1 месяц | 10 931 | - | 10 931 |
| Просроченные от 1 до 3 месяцев | 19 493 | - | 19 493 |
| Просроченные от 3 до 6 месяцев | 11 891 | (3 715) | 8 176 |
| Просроченные от 6 месяцев до 1 года | 29 851 | (13 192) | 16 659 |
| Просроченные более чем на 1 год | 319 983 | (308 179) | 11 804 |
| Итого | 403 035 | (325 086) | 77 949 |

15. Торговая и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

| 31 декабря 2011 года | Сумма по договору тыс. рублей | Резерв под обесценение тыс. рублей | Балансовая стоимость тыс. рублей |
|--|----------------------------------|--|--|
| Непросроченные лизинговые платежи к получению | 40 697 | - | 40 697 |
| Просроченные менее чем на 1 месяц | 53 213 | - | 53 213 |
| Просроченные от 1 до 3 месяцев | 8 018 | (3 399) | 4 619 |
| Просроченные от 3 до 6 месяцев | 16 283 | (8 689) | 7 594 |
| Просроченные от 6 месяцев до 1 года | 30 254 | (22 701) | 7 553 |
| Просроченные более чем на 1 год | 310 214 | (301 800) | 8 414 |
| Итого | 458 679 | (336 589) | 122 090 |

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

| | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|---|--|--|
| Сумма резерва на начало периода | 336 589 | 250 128 |
| Создание резерва (Примечание 25) | 24 090 | 108 159 |
| Приобретение дочерней компании | - | 25 322 |
| Восстановление резерва (Примечание 25) | (31 358) | (24 598) |
| Перевод из другой категории активов (Примечание 9) | 13 001 | 35 033 |
| Списание | (17 013) | (53 331) |
| Эффект от пересчета в валюту представления отчетности | (223) | (4 124) |
| Сумма резерва на конец периода | 325 086 | 336 589 |

16. Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|---|--|--|
| Денежные средства в банках – текущие счета | 1 555 094 | 165 351 |
| Денежные средства в банках – депозиты | 1 082 585 | 319 026 |
| Счета на фондовых и валютных биржах | 415 725 | 3 801 |
| Касса | 29 512 | 28 859 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 3 082 916 | 517 037 |

По состоянию на 31 декабря 2012 Группа разместила несколько депозитов под процентную ставку 4%-8,3% годовых, сроком погашения в январе-феврале 2013 года.

17. Финансовые обязательства

| | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|--|--|--|
| Долгосрочные | | |
| Обеспеченные банковские кредиты | 2 773 632 | 1 282 313 |
| Необеспеченные займы от связанных сторон | 1 731 979 | 1 391 492 |
| Обязательства по финансовому лизингу | - | 89 |
| | 4 505 611 | 2 673 894 |
| Краткосрочные | | |
| Обеспеченные банковские кредиты | 2 901 781 | 1 339 254 |
| Необеспеченные займы от связанных сторон | 267 989 | 291 914 |
| Производные финансовые инструменты | 114 888 | 2 030 |
| Обязательства по финансовому лизингу | - | 452 |
| Прочие обязательства перед фондовыми и валютными биржами | 95 231 | - |
| | 3 379 889 | 1 633 650 |
| Итого финансовых обязательств | 7 886 500 | 4 307 544 |

Ниже приведены условия и график погашения:

| | Валюта | Номинальная процентная ставка | Эффективная процентная ставка | Год погашения |
|--|--|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| Долгосрочные | | | | |
| Обеспеченные банковские кредиты | российские рубли/ доллары США/евро | 8,25% - 13,5% | 8,27% - 14,78% | 2013-2016 |
| Необеспеченные займы от связанных сторон | российские рубли | 8,5% | 8,5% | 2015 |
| Краткосрочные | | | | |
| Обеспеченные банковские кредиты | российские рубли/ доллары США/евро | 8,25% - 13,5% | 8,27% - 15,26% | 2013 |
| Необеспеченные займы от связанных сторон | российские рубли | 8,5% | 8,5% | 2013 |

Долгосрочные и краткосрочные банковские кредиты обеспечены залогом имущества, переданного в лизинг, в сумме 7 107 137 тыс. рублей (31 декабря 2011: 3 550 206 тыс. рублей), а также правами Группы на получение лизинговых платежей от лизингополучателей в сумме 7 624 426 тыс. рублей (31 декабря 2011: 195 322 тыс. рублей).

Группа имеет следующие неиспользованные возможности получения кредитов в российских банках:

| | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|---|--|--|
| Срок договоров истекает в течение года – фиксированная ставка | 2 019 948 | 1 302 903 |
| Итого неиспользованные возможности получения кредитов | 2 019 948 | 1 302 903 |

17. Финансовые обязательства (продолжение)

Обязательства по финансовому лизингу состоят в следующем:

| | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|--|--|--|
| Минимальные лизинговые платежи | | |
| Менее одного года | - | 540 |
| От одного до пяти лет | - | 91 |
| Итого минимальные лизинговые платежи | - | 631 |
| Будущие финансовые расходы | - | (90) |
| Текущая стоимость обязательств по финансовому лизингу | - | 541 |
| Менее одного года | - | 452 |
| От одного до пяти лет | - | 89 |
| Итого обязательств по финансовому лизингу | - | 541 |

Условия договоров финансового лизинга не предусматривают условных платежей.

18. Счета и депозиты клиентов

| | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|--|--|--|
| Долгосрочные депозиты | | |
| Страховые компании | 602 532 | 93 848 |
| Прочие юридические лица | 3 500 | - |
| Физические лица | 288 | - |
| | 606 320 | 93 848 |
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| Страховые компании | 1 437 476 | 437 063 |
| Прочие юридические лица | 774 248 | 5 874 |
| Физические лица | 24 494 | 22 134 |
| | 2 236 218 | 465 071 |
| Краткосрочные депозиты | | |
| Страховые компании | 108 854 | 212 991 |
| Прочие юридические лица | - | - |
| Физические лица | 140 217 | 171 139 |
| | 249 071 | 384 130 |
| Итого счетов и депозитов клиентов | 3 091 609 | 943 049 |

Ниже приведены условия и график погашения:

| | Валюта | Номинальная процентная ставка | Эффективная процентная ставка | Год погашения |
|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| Долгосрочные депозиты клиентов | доллары США/российские рубли | 3% - 8,5% | 3% - 8,5% | 2014 - 2015 |
| Краткосрочные депозиты клиентов | доллары США/российские рубли | 3% - 8% | 3% - 8% | 2013 |

19. Торговая и прочая кредиторская задолженность

| | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|---|--|--|
| Начисленные бонусы сотрудникам | 65 334 | 42 606 |
| Авансы, полученные по прекращенным договорам лизинга | 37 005 | 64 252 |
| Начисленный резерв по неиспользованным отпускам | 33 829 | 26 398 |
| Торговая кредиторская задолженность | 18 912 | 28 912 |
| Прочая кредиторская задолженность | 5 448 | 4 026 |
| Начисленные расходы по аудиторским услугам | 4 763 | 6 285 |
| Итого торговой и прочей кредиторской задолженности | 165 291 | 172 479 |

20. Налоговые обязательства

| | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|-------------------------------------|--|--|
| НДС к уплате | 20 218 | 9 976 |
| Налог на прибыль к уплате | 13 867 | - |
| Прочие налоги к уплате | 21 676 | 20 610 |
| Итого налоговых обязательств | 55 761 | 30 586 |

21. Резервы

| | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|--|--|--|
| Сумма резервов на начало периода | 7 562 | 11 134 |
| Создание резерва | - | 860 |
| Восстановление резерва | (5 227) | (7 843) |
| Приобретение дочерней компании | - | 4 349 |
| Списание | (1 497) | (938) |
| Сумма резервов на конец периода | 838 | 7 562 |

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

22. Прочие обязательства

| | 31 декабря 2012 года тыс. рублей | 31 декабря 2011 года тыс. рублей |
|---|--|--|
| НДС с авансов, полученных от лизингополучателей по договорам, исполнение которых уже началось или еще не начиналось | 451 712 | 285 672 |
| Авансы, полученные с лизингополучателей по договорам финансового лизинга, исполнение которых по состоянию на конец года еще не начиналось, либо платежи, полученные раньше установленных сроков | 389 484 | 226 439 |
| Доходы будущих периодов | - | 23 |
| Итого прочих обязательств | 841 196 | 512 134 |

23. Чистые активы, принадлежащие участникам

| | Уставный фонд | Нераспределенная прибыль | Резерв курсовых разниц | Итого | Неконтролирующая доля участия | Итого |
|---|------------------|--------------------------|------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
| | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей |
| Остаток на 31 декабря 2010 года | 2 280 000 | (125 559) | (6 011) | 2 148 430 | 5 222 | 2 153 652 |
| Выплаты участникам, отличные от дивидендов | - | (91 365) | - | (91 365) | - | (91 365) |
| Прибыль за период | - | 198 636 | - | 198 636 | (1 073) | 197 563 |
| Влияние пересчета в валюту представления отчетности | - | - | (33 152) | (33 152) | - | (33 152) |
| Увеличение уставного фонда | 220 000 | (220 000) | - | - | - | - |
| Приобретение дочерней компании | - | - | - | - | 65 | 65 |
| Остаток на 31 декабря 2011 года | 2 500 000 | (238 288) | (39 163) | 2 222 549 | 4 214 | 2 226 763 |

23. Чистые активы, принадлежащие участникам (продолжение)

| | Уставный фонд | Нераспределенная прибыль | Резерв курсовых разниц | Итого | Неконтролирующая доля участия | Итого |
|---|------------------|--------------------------|------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
| | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей |
| Выплаты участникам, отличные от дивидендов | - | (61 497) | - | (61 497) | - | (61 497) |
| Прибыль за период | - | 289 037 | - | 289 037 | (1 522) | 287 515 |
| Изменение неконтролирующей доли участия | - | 65 | - | 65 | (65) | - |
| Уменьшение уставного фонда | (16 053) | - | - | (16 053) | - | (16 053) |
| Влияние пересчета в валюту представления отчетности | - | - | (5 217) | (5 217) | - | (5 217) |
| Остаток на 31 декабря 2012 года | 2 483 947 | (10 683) | (44 380) | 2 428 884 | 2 627 | 2 431 511 |

В течение 2011 года уставный фонд был увеличен в процессе объединения в форме слияния с ООО «К-Финанс» в соответствии с российским законодательством.

Согласно Уставу Компании, каждый участник имеет право выхода из Компании в одностороннем порядке. В случае выхода участника, Компания обязана выплатить его долю в чистых активах на момент выхода в срок не позднее шести месяцев после окончания финансового года, в котором было принято решение о выходе из состава участников. Право выхода не может быть использовано, если в Компании только один участник. По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным участником Компании является компания Reso Investments Ltd..

В 2012 году Компания произвела выплаты участникам, отличные от дивидендов, в размере 61 497 тыс. рублей (2011 год: 91 365 тыс. рублей).

24. Финансовые доходы

| | 2012 тыс. рублей | 2011 тыс. рублей |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| Доходы от финансового лизинга | 1 425 735 | 892 538 |
| Процентные доходы | 139 945 | 132 232 |
| Итого финансовых доходов | 1 565 680 | 1 024 770 |