

Проформа консолидированной промежуточной финансовой  
отчетности и отчет независимого аудитора по обзорной  
проверке

**ООО “РЕСО-ЛИЗИНГ”**

на 30 сентября 2013 года

## Содержание

Отчет независимого аудитора по обзорной проверке	
Проформа консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении (неаудированная)	1
Проформа консолидированного промежуточного отчета о совокупном доходе (неаудированная)	3
Проформа консолидированного промежуточного отчета о движении денежных средств (неаудированная)	4
Примечания к проформе консолидированной промежуточной финансовой отчетности (неаудированные)	6



**Grant Thornton**  
**Грант Торнтон**

## **Отчет независимого аудитора по обзорной проверке проформы консолидированной промежуточной финансовой отчетности**

**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.gtrus.ru](http://www.gtrus.ru)

**Участникам  
ООО "РЕСО-Лизинг"  
Российская Федерация, Москва  
Нагорный проезд 6, стр.8**

### *Введение*

Мы провели обзорную проверку прилагаемой проформы консолидированной промежуточной финансовой отчетности ООО "РЕСО-Лизинг" и его дочерних компаний (далее "Группа"), состоящей из проформы консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2013 года и проформ консолидированных промежуточных отчетов о совокупном доходе, движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной проформы консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной проформы консолидированной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Прилагаемая проформа консолидированной промежуточной финансовой отчетности была подготовлена с использованием принципов составления и допущений, перечисленных в Примечании 2.1 "Принципы составления и допущения, используемые при подготовке проформы консолидированной промежуточной финансовой отчетности".



Grant Thornton  
Грант Торнтон

*Объем обзорной проверки*

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 “Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия”. Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

*Основание для вывода с оговоркой*

Группа не представила сравнительную информацию в проформах консолидированных промежуточных отчетов о совокупном доходе и движении денежных средств в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (IAS) 34 “Промежуточная финансовая отчетность” и (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”.

*Вывод*

По результатам проведенной нами обзорной проверки, за исключением обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для вывода с оговоркой, мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая проформа консолидированной промежуточной финансовой информации по состоянию на 30 сентября 2013 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 “Промежуточная финансовая отчетность”.

Грант Торнтон ЗАО

г. Москва, Российская Федерация  
26 декабря 2013 года



## Проформа консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении (неаудированная)

	Прим.	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
<b>Активы</b>			
<b>Внеоборотные активы</b>			
Гудвил	5	671 286	671 286
Прочие нематериальные активы	6	6 341	3 034
Основные средства	7	36 603	32 741
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг		22 193	24 742
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	8	3 676 464	3 338 807
Налоговые активы	9	177 340	212 355
Отложенные налоговые активы	10	142 286	168 771
Имущество, предназначенное для продажи	11	-	17 344
Прочие внеоборотные активы	12	35 593	35 593
		<b>4 768 106</b>	<b>4 504 673</b>
<b>Оборотные активы</b>			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	8	4 965 446	3 948 202
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13	89 156	77 200
Налоговые активы	9	723 059	752 898
Имущество, предназначенное для продажи	11	73 072	45 742
Финансовые инструменты	14	-	-
Прочие оборотные активы	12	484 023	375 831
Денежные средства и их эквиваленты	15	211 939	859 025
		<b>6 546 695</b>	<b>6 058 898</b>
<b>Всего активов</b>		<b>11 314 801</b>	<b>10 563 571</b>

Прилагаемые примечания на страницах 6-55 являются неотъемлемой частью данной проформы консолидированной промежуточной финансовой отчетности

# Проформа консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении (продолжение) (неаудированная)

	Прим.	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
<b>Обязательства</b>			
<b>Долгосрочные обязательства за вычетом чистых активов, принадлежащих участникам</b>			
Финансовые обязательства	16	3 011 939	3 839 411
Отложенные налоговые обязательства	10	7 319	12 897
		<b>3 019 258</b>	<b>3 852 308</b>
<b>Краткосрочные обязательства</b>			
Финансовые обязательства	16	4 648 573	3 169 770
Торговая и прочая кредиторская задолженность	17	316 696	159 666
Налоговые обязательства	18	68 462	54 946
Резервы	19	-	838
Прочие обязательства	20	562 423	841 196
		<b>5 596 154</b>	<b>4 226 416</b>
<b>Чистые активы, принадлежащие участникам</b>	21	<b>2 699 389</b>	<b>2 484 847</b>
<b>Всего обязательств</b>		<b>11 314 801</b>	<b>10 563 571</b>

Проформа консолидированной промежуточной финансовой отчетности была утверждена Руководством 26 декабря 2013 года.

Генеральный директор



А. Мокин

Финансовый директор



А. Костылев

## Проформа консолидированного промежуточного отчета о совокупном доходе (неаудированная)

	Прим.	9 мес. 2013 тыс. рублей
Финансовые доходы	22	1 525 959
Финансовые расходы		(628 317)
<b>Чистый финансовый доход</b>		<b>897 642</b>
Создание резервов под обесценение	23	(116 442)
<b>Чистый финансовый доход за вычетом резерва под обесценение</b>		<b>781 200</b>
Прочие операционные доходы	24	142 767
Убытки от реализации активов		(1 454)
Операционные расходы	25	(453 392)
Прибыль по чистым денежным статьям		1 098
Чистый результат от операций в иностранной валюте		4 326
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>474 545</b>
Расходы по налогу на прибыль	26	(91 228)
<b>Прибыль за отчетный период, приходящаяся на участников</b>		<b>383 317</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
Влияние пересчета валют	21	568
<b>Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов</b>		<b>568</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>383 885</b>
<b>Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:</b>		
Участников ООО РЕСО-Лизинг		383 130
Неконтролирующую долю участия	21	187
<b>Итого совокупный доход, приходящийся на:</b>		
Участников ООО РЕСО-Лизинг	21	383 698
Неконтролирующую долю участия	21	187

Прилагаемые примечания на страницах 6-55 являются неотъемлемой частью данной проформы консолидированной промежуточной финансовой отчетности



## Проформа консолидированного промежуточного отчета о движении денежных средств (неаудированная)

	Прим.	9 мес. 2013 тыс. рублей
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Прибыль до налогообложения за отчетный период		474 545
<u>Корректировки:</u>		
Амортизация основных средств и нематериальных активов	6, 7	14 629
Доход от реализации основных средств		(1 738)
Прочие неденежные статьи		2 329
Курсовые разницы от переоценки денежных средств в иностранной валюте		1
Прибыль по чистым денежным статьям		(679)
Изменения накопленных расходов и резервов		(40 517)
Изменения накопленных доходов по страховым комиссиям		(50 833)
Убытки от обесценения активов	23	116 442
(Доходы)/убытки от переоценки справедливой стоимости финансовых обязательств		(121 105)
Результат от изменения курсов валют		-
Списание активов	12,13,14	(107 551)
Процентные доходы	22	(28 703)
Процентные расходы		628 317
		885 137
Чистое увеличение инвестиций в финансовый лизинг		(1 366 018)
Чистое уменьшение имущества, приобретенного для передачи в лизинг		2 551
Увеличение торговой и прочей дебиторской задолженности		(22 476)
Увеличение налоговых и прочих активов		(107 415)
Увеличение имущества, предназначенного для продажи		(38 396)
Увеличение торговой и прочей кредиторской задолженности		196 610
Уменьшение налоговых и прочих обязательств		(279 706)
Уплаченные процентные расходы		(612 976)
Уплаченный налог на прибыль		(13 012)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(1 355 701)</b>

Прилагаемые примечания на страницах 6-55 являются неотъемлемой частью данной проформы консолидированной промежуточной финансовой отчетности



## Проформа консолидированного промежуточного отчета о движении денежных средств (продолжение) (неаудированная)

Прим.

9 мес. 2013  
тыс. рублей

### Денежные потоки от инвестиционной деятельности

Поступления от реализации основных средств	5 709
Продажа ценных бумаг	84 977
Займы возвращенные	7 991
Полученные процентные доходы	43 909
Приобретение основных средств	(22 160)
Приобретение нематериальных активов	(3 307)

**Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности** 117 119

### Денежные потоки от финансовой деятельности

Чистые поступления финансовых обязательств	753 193
Выплаты участникам, отличные от дивидендов	(159 517)
Выкуп доли неконтролирующих участников	(2 208)

**Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности** 591 468

Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты 28

**Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов** (647 086)

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода 15 859 025

**Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода** 15 211 939

Прилагаемые примечания на страницах 6-55 являются неотъемлемой частью данной проформы консолидированной промежуточной 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 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. Фактический адрес: Российская Федерация, г. Москва, ул. Щепкина, д.4.

По состоянию на 30 сентября 2013 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 принадлежало ООО “Холдинговая компания РЕСО”, а остальная часть капитала принадлежала Reso Investments Limited. В 2012 ООО Холдинговая компания РЕСО вышла из состава участников Компании, продав Компании свою долю (0,503%) за 16 053 тыс. рублей (Примечание 21).

В 2012 году 1% доли дочерней компании ООО “РЕСОТРАСТ” принадлежало компании Reso Investments Limited. В 2013 компания Reso Investments Limited вышла из состава участников дочерней компании ООО “РЕСОТРАСТ”, продав ООО “РЕСОТРАСТ” свою долю (1%) за 3 789 тыс. рублей.

Среднесписочная численность работников Группы в течение 9 месяцев 2013 года составляла 431 человек (2012 год: 404 человека).

## **1.2 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

Несмотря на улучшения экономической ситуации за последние годы, в Российской Федерации до сих пор происходят политические и экономические изменения, которые влияют, и могут влиять и в будущем, на деятельность предприятий, работающих в этих условиях. Перспективы будущей экономической стабильности Российской Федерации зависят, в основном, от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, и от законодательных, нормативных и политических обстоятельств, находящихся вне контроля Группы. Таким образом, деятельность в Российской Федерации связана с определенными рисками, обычно отсутствующими в условиях других рынков. Приведенная ниже консолидированная промежуточная 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 Принципы составления и допущения, используемые при подготовке проформы консолидированной промежуточной финансовой отчетности**

Проформа консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группы была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (“МСФО”), разработанными и опубликованными Правлением комитета по международным стандартам финансовой отчетности (Правление КМСФО), с использованием следующих допущений:

- Было сделано допущение, что 22 июля 2009 года Группа не приобретала 100% доли в уставном капитале “Банк “РЕСО Кредит” (ОАО) за 565 000 тысяч рублей.

## **2. Принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)**

### **2.1 Принципы составления и допущения, используемые при подготовке проформы консолидированной промежуточной финансовой отчетности (продолжение)**

- Было сделано допущение, что 23 июля 2009 Группа не привлекала долгосрочный заем от связанной стороны ООО “Холдинговая Компания РЕСО” в сумме 565 000 тысяч рублей для финансирования приобретения “Банк “РЕСО Кредит” (ОАО). Данный заем, включая начисленные проценты по нему, в общей сумме 666 200 тысяч рублей был рефинансирован путем выпуска облигаций в 1 квартале 2013 года.
- Было сделано допущение, что расходы по процентам в сумме 48 404 тысяч рублей по этому займу не были признаны в проформе консолидированного промежуточного отчета о совокупном доходе.
- Было сделано допущение, что частичная выплата процентов по этому займу в сумме 41 103 тысяч рублей является недивидендной выплатой участникам Группы, а экономия по налогу на прибыль в сумме 9 681 тысяч рублей уменьшает сумму недивидендных выплат участникам.
- Было сделано допущение, что в течение 9 месяцев 2013 года и в 2012 году Группа имела право на получение комиссионного вознаграждения по всем страховым полисам от связанной стороны ОСАО “РЕСО Гарантия” за страхование сделок, заключенных Компанией, по ставке 30% от объема страховых премий. Вознаграждение в сумме 50 833 тысяч рублей за вычетом экономии по налогу на прибыль в сумме 10 167 тысяч рублей было признано недивидендной выплатой участникам. Начиная со 2 квартала 2013 года, Компания также получает комиссионное вознаграждение за страхование в соответствии с заключенными соглашениями со страховыми компаниями. Фактически полученное вознаграждение учитывается как в проформе консолидированной промежуточной финансовой отчетности (Примечание 24), так и в консолидированной финансовой отчетности Группы.

### **2.2 Непрерывность деятельности**

Данная проформа консолидированной промежуточной финансовой отчетности была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности Группы, которое предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычного осуществления хозяйственной деятельности Группой.

### **2.3 Принципы оценки финансовых показателей**

Проформа консолидированной промежуточной финансовой отчетности 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.

Проформа консолидированной промежуточной финансовой отчетности основана на предусмотренной законом учетной документации с поправками и перегруппировками статей, заносимых в бухгалтерские книги с целью объективного представления в соответствии с МСФО.



## **2. Принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)**

### **2.4 Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Валютой представления, использованной в ходе подготовки данной проформы консолидированной промежуточной 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 проформу консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении, были пересчитаны по курсу обмена валют, действующему на отчетную дату проформы консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении. Все статьи доходов и расходов, а также элементы акционерного капитала были пересчитаны по курсу, приблизительно соответствующему курсу 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.

### **2.5 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 8 “Чистые инвестиции в финансовый лизинг” в отношении резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг;
- Примечание 13 “Торговая и прочая дебиторская задолженность” в отношении резерва под обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности;
- Примечание 3.15 “Налогообложение” и Примечание 10 “Отложенные налоговые активы и обязательства” в отношении признания отложенных налоговых активов и обязательств;
- Примечание 19 “Резервы” и Примечание 28.1 “Судебные процессы” в отношении судебных процессов, находящихся на рассмотрении в судах;
- Примечание 28.2 “Условные налоговые обязательства” в отношении условных налоговых обязательств.

## **2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)**

### **2.6 Дочерние компании**

Дочерними компаниями называются компании, которые находятся под контролем Группы. Контроль над объектом инвестиций имеется в том случае, если инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в проформу консолидированной промежуточной финансовой отчетности, начиная с даты возникновения указанного контроля до даты его прекращения. Учетная политика дочерних компаний была изменена с целью соответствия политике, принятой Группой. Доходы и расходы дочерних компаний рассчитываются на основе величины активов и обязательств, признанных в проформе консолидированной промежуточной финансовой отчетности на дату приобретения. Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относится на собственников материнского предприятия и неконтролирующие доли. Общий совокупный доход относится на собственников материнского предприятия и неконтролирующие доли, даже если это приводит к дефицитному сальдо неконтролирующих долей.

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

### **2.7 Операции, исключенные в процессе консолидации**

Внутригрупповые остатки и операции, а также любые нереализованные доходы, возникающие в результате внутригрупповых сделок, исключаются при подготовке проформы консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Нереализованная прибыль, возникающая в результате сделок с ассоциированными компаниями и совместно контролируемые 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. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### 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 проформу консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении до конца отчетного периода для отражения изменения покупательной способности валюты, которое вызвано инфляцией.
- Корректировка проформы консолидированного промежуточного 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 проформы консолидированного промежуточного отчета о совокупном доходе и проформы консолидированного промежуточного 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 проформу консолидированного промежуточного отчета о движении денежных средств, соответственно.
- Все составные части финансовой отчетности СООО “РЕСО-БелЛизинг” были пересчитаны по курсу обмена, использованному в операции, который на 30 сентября 2013 года составлял 280,5 белорусских рубля за один российский рубль (31 декабря 2012 год: 282 белорусских рубля).

Ниже приведены основные результаты влияния вышеизложенных обстоятельств на проформу консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группы за период, закончившийся 30 сентября 2013 года:

	тыс. рублей
Финансовые доходы	87
Операционные расходы	(488)
Прибыль по чистым денежным статьям	1 303



### 3. Основные принципы учетной политики

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

#### 3.1 Операции в иностранной валюте

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

#### 3.2 Гудвил

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

#### 3.3 Основные средства

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

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

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

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

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

### **3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **3.4 Активы, предназначенные для продажи**

Активы классифицируются в проформе консолидированного промежуточного отчета 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; (д) 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 проформе консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении за текущий период, не реклассифицируются и повторно не представляются в сравнительной проформе консолидированного отчета 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, возникших при объединении компаний.

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

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

Срок службы нематериальных активов оценивается как ограниченный или неограниченный.

Амортизация начисляется в проформе консолидированного промежуточного отчета о совокупном доходе равномерно на протяжении расчетного срока службы нематериальных активов, если такой срок не является неограниченным. Такие нематериальные активы систематически проверяются на обесценение на 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 оценивается по стоимости чистых инвестиций в лизинг, которая рассчитывается как совокупность оставшихся арендных платежей по лизингу плюс выкупная стоимость имущества, причитающаяся Группе, минус незаработанный финансовый доход. Финансовый доход представляет собой разницу между стоимостью предоставления передаваемого в лизинг актива и совокупных ожидаемых будущих поступлений денежных средств, сумма которых обусловлена минимальными договорными очередными лизинговыми платежами, подлежащими уплате лизингополучателем, и выкупной стоимостью, причитающейся Группе в конце срока лизинга. Финансовый доход распределен по сроку финансового лизинга так, чтобы отражать постоянную периодическую ставку прибыли на чистые инвестиции.

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

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

#### **3.7 Денежные средства и их эквиваленты**

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

#### **3.8 Финансовые инструменты**

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

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

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки*

Данная категория имеет две подкатегории: финансовые активы, предназначенные для продажи, и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки изначально. Финансовый актив или обязательство относится к этой категории, если он приобретен или оно принято главным образом с целью продажи или обратной покупки в ближайшем будущем, или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются совместно и в отношении которых существуют свидетельства недавней фактической линии поведения, состоящей в получении краткосрочной прибыли, или является



### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.8 Финансовые инструменты (продолжение)

производным инструментом (за исключением производных инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования), либо при первоначальном признании, если они указаны руководством как инструменты, изменение справедливой стоимости которых отражается в отчете о прибылях и убытках. Все торговые производные инструменты в дебетовой нетто-позиции (положительная справедливая стоимость), также как приобретенные опционы, отражаются как активы. Все торговые производные инструменты в кредитовой нетто-позиции (отрицательная справедливая стоимость), также как приобретенные проданные опционы, отражаются как обязательства.

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 непроизводными 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 непроизводными 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 уплатила бы при расторжении контракта на дату окончания отчетного периода с учетом текущей конъюнктуры рынка и текущей кредитоспособности сторон.

Все финансовые обязательства, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки и финансовых обязательств, которые возникают, если передача финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости, не дает права на прекращение признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.8 Финансовые инструменты (продолжение)

по методу эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, в том числе первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются на основе эффективной процентной ставки инструмента.

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

#### 3.9 Обесценение

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

*Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости*

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

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

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

В некоторых случаях наблюдаемые данные, требуемые для оценки суммы убытка от обесценения займа или дебиторской задолженности, могут быть ограниченными или больше не соответствующими существующим обстоятельствам. Это может быть случай, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и имеется небольшое количество доступных данных за

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.9 Обесценение (продолжение)

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 проформе консолидированного промежуточного отчета о совокупном доходе и восстанавливаются лишь в случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения.

##### *Нефинансовые активы*

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, оцениваются на 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 учетом доходов будущих периодов и риска, характерного для актива. Для актива, который не генерирует притока денежных средств, в значительной степени независимых от таковых от других активов, возмещаемая стоимость определяется для генерирующей денежные средства единицы, к которой принадлежит этот актив. Убыток от обесценения учитывается, когда балансовая стоимость актива или генерирующей денежные средства единицы, превышает их возмещаемую стоимость.

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

##### *Гудвил*

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

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

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



### **3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **3.9 Обесценение (продолжение)**

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

#### **3.10 Взаимозачет**

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

#### **3.11 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 проформы консолидированной промежуточной финансовой отчетности руководством.

### **3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **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.

#### **3.15 Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль за отчетный год включает в себя текущий налог на прибыль и отложенный налог. Налог на прибыль отражается в проформе консолидированного промежуточного отчета 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 проформе консолидированного промежуточного отчета 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 (далее «НДС»), 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 проформе консолидированного промежуточного отчета 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 проформе консолидированного промежуточного отчета о совокупном доходе.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.18 Финансовые расходы

В состав финансовых расходов включаются затраты по кредитам и займам и другие затраты, понесенные в связи с привлечением заемных средств, признаваемые в проформе консолидированного промежуточного отчета о совокупном доходе.

#### 3.19 Гиперинфляция

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

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

Ниже приведены индексы, использованные для пересчета прилагаемой финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2013 года:

Индекс переоценки неденежных активов и обязательств	1,01 – 4,24
Индекс переоценки отчета о прибыли и убытках и потоков денежных средств	1,02

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, обеспечения 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 проформе консолидированного промежуточного отчета 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.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.19 Гиперинфляция (продолжение)

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

### 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 проформы консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группы за 9 месяцев 2013 года, закончившихся 30 сентября 2013 года:

- **МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”** – МСФО (IFRS) 10 заменяет часть стандарта МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность”, в которой рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. С выходом МСФО (IFRS) 10 прекратилось действие интерпретации ПКИ(SIC)-12 “Консолидация – предприятия специального назначения”. В соответствии с МСФО (IFRS) 10, наличие контроля является единственным условием для консолидации. Кроме того, в МСФО (IFRS) 10 вводится новое определение контроля и включены подробные указания, в которых рассматриваются различные сложные случаи. Соответственно, новые требования могут повлиять на учет инвестиций Группы и периметр консолидации, однако, положения касательно самих консолидационных процедур, учета неконтролирующих долей владения и изменений в них, а также процедуры учета операций при утере контроля над дочерней компанией остались теми же, что и прежде. Руководство произвело оценку имеющегося контроля Группы над дочерними компаниями в соответствии с МСФО 10 и пришло к выводу, что принятие стандарта не привело ни к каким изменениям касательно дочерних компаний и иных инвестиций Группы ни в текущем, ни в сравнительном периоде данной проформы консолидированной промежуточной финансовой отчетности.
- **МСФО (IFRS) 11 “Совместная деятельность”** – заменяет МСФО (IAS) 31 “Участие в совместной деятельности”. В соответствии с МСФО (IFRS) 11 совместная деятельность классифицируется как совместные операции или как совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон соглашений. В МСФО (IAS) 31, в отличие от МСФО (IFRS) 11, различаются три категории совместной деятельности: совместно контролируемое предприятие, совместно контролируемые активы и совместно контролируемые операции. Кроме того, в соответствии с МСФО (IFRS) 11 учет вложений в совместные предприятия осуществляется по методу долевого участия, в то время как МСФО (IAS) 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.

## 4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

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

- **Поправки к МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” и МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия”** – МСФО (IAS) 27 будет применяться исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 28 включает требования в отношении учета вложений в зависимые и совместные предприятия, которые МСФО (IFRS) 11 теперь также требует учитывать по методу долевого участия.
- **МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”** – МСФО (IFRS) 13 устанавливает единый подход к оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об определении справедливой стоимости. В этом стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются общие подходы к определению справедливой стоимости и требования к раскрытию информации об определении справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, и применяется перспективно. Группа в настоящее время оценивает влияние стандарта на консолидированную финансовую отчетность.
- **Поправки к МСФО (IAS) 19 “Вознаграждения работникам”** – Поправки к МСФО (IAS) 19 меняют порядок учета пенсионных планов с установленными выплатами и выходных пособий. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств планов с установленными выплатами и активов планов. Поправки требуют учета изменений обязательств планов с установленными выплатами, а также изменений справедливой стоимости активов планов с установленными выплатами в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет «метод коридора», разрешенный предыдущей редакцией МСФО (IAS) 19, и ускоряет признание затрат по услугам, относящимся к прошлым периодам. Поправки требуют отражения всех актуарных прибылей и убытков в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Кроме того, затраты на проценты и ожидаемые доходы на активы программы, применяемые в предыдущей версии МСФО (IAS) 19, заменены на определение «чистая величина процентов», которая рассчитывается путем применения ставки дисконтирования к величине чистого обязательства или актива пенсионной программы с установленными выплатами. Данные поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Группа в настоящее время оценивает влияние стандарта на консолидированную финансовую отчетность.

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

### 4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной проформы консолидированной промежуточной 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 проформы консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группы, представлена ниже. Ожидается, что другие выпущенные, но не вступившие в силу новые стандарты не окажут существенного влияния на проформу консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группы.



## 4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

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

- **МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”** – Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности планирует полностью заменить МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” на МСФО (IFRS) 9. На данный момент выпущены главы, относящиеся к признанию, классификации, оценке и прекращению признания финансовых активов и обязательств. Они действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2015 года. Главы, относящиеся к методологии проверки на обесценение и учета операций по хеджированию, пока находятся в стадии разработки. Группа не планирует применять МСФО (IFRS) 9 до того момента, пока не будут выпущены все главы, чтобы можно было провести всесторонний анализ и оценить влияние измененного стандарта на проформу консолидированной промежуточной финансовой отчетности.
- **“Инвестиционные организации – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27”** Поправки определяют термин «инвестиционная организация», дают вспомогательные рекомендации и содержат требования для инвестиционных организаций учитывать инвестиции в форме контрольного владения другой организацией по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По мнению руководства Группы, данные поправки не окажут существенного воздействия на проформу консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группы.

## 5. 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 расчета стоимости от использования с помощью прогнозируемых денежных потоков, исходя из утвержденных руководством финансовых планов на пятилетний период. Окончательная стоимость основана на ожидаемых денежных потоках последнего года бюджетного периода.

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.

## 6. Прочие нематериальные активы

<u>в тысячах рублей</u>	<b>Активы в процессе создания</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 1 января 2013 года	3 034
Поступления	3 307
Выбытия	-
<b>На 30 сентября 2013 года</b>	<b>6 341</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	
На 1 января 2013 года	-
Начисленная амортизация	-
Выбытия	-
<b>На 30 сентября 2013 года</b>	<b>-</b>
<b>Остаточная стоимость</b>	
<b>На 30 сентября 2013 года</b>	<b>6 341</b>
На 31 декабря 2012 года	3 034

<u>в тысячах рублей</u>	<b>Активы в процессе создания</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 1 января 2012 года	-
Поступления	3 034
На 31 декабря 2012 года	3 034
<b>Накопленная амортизация</b>	
На 1 января 2012 года	-
Начисленная амортизация	-
На 31 декабря 2012 года	-
<b>Остаточная стоимость</b>	
На 31 декабря 2012 года	3 034
На 31 декабря 2011 года	-

## 7. Основные средства

<u>в тысячах рублей</u>	<b>Машины и оборудование</b>	<b>Транс- портные средства</b>	<b>Мебель и принад- лежности</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2013 года	9 780	48 027	1 831	59 638
Поступления	1 445	20 607	108	22 160
Выбытия	(2 245)	(10 879)	(61)	(13 185)
Пересчет согласно МСФО (IAS) 29	133	265	107	505
Эффект от пересчета в валюту представления отчетности	4	10	7	21
<b>На 30 сентября 2013 года</b>	<b>9 117</b>	<b>58 030</b>	<b>1 992</b>	<b>69 139</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
На 1 января 2013 года	6 373	19 740	784	26 897
Начисленная амортизация (Примечание 25)	1 598	12 891	140	14 629
Выбытия	(2 239)	(7 024)	(61)	(9 324)
Пересчет согласно МСФО (IAS) 29	112	130	83	325
Эффект от пересчета в валюту представления отчетности	2	6	1	9
<b>На 30 сентября 2013 года</b>	<b>5 846</b>	<b>25 743</b>	<b>947</b>	<b>32 536</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
<b>На 30 сентября 2013 года</b>	<b>3 271</b>	<b>32 287</b>	<b>1 045</b>	<b>36 603</b>
На 31 декабря 2012 года	3 407	28 287	1 047	32 741

## 7. Основные средства (продолжение)

<u>в тысячах рублей</u>	Земля и здания	Машины и оборудо- вание	Транс- портные средства	Мебель и принад- лежности	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2012 года	58 178	14 593	48 493	2 331	182	123 777
Поступления	-	2 754	24 233	496	-	27 483
Выбытия	(58 178)	(7 602)	(24 890)	(1 120)	(182)	(91 972)
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	-	9 780	48 027	1 831	-	59 638
Амортизация и обесценение						
На 1 января 2012 года	4 605	10 005	18 152	1 517	-	34 279
Начисленная амортизация	357	1 929	13 436	227	-	15 949
Выбытия	(4 963)	(5 583)	(9 977)	(1 034)	-	(21 557)
Восстановление резерва	-	-	(2 162)	-	-	(2 162)
Пересчет согласно МСФО (IAS) 29	-	56	343	82	-	481
Эффект от пересчета в валюту представления отчетности	1	(34)	(52)	(8)	-	(93)
На 31 декабря 2012 года	-	6 373	19 740	784	-	26 897
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2012 года	-	3 407	28 287	1 047	-	32 741
На 31 декабря 2011 года	53 573	4 588	30 341	814	182	89 498

## 8. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Ниже представлен анализ ликвидности чистых инвестиций в финансовый лизинг:

	30 сентября 2013 года	30 сентября 2013 года	30 сентября 2013 года	30 сентября 2013 года
<u>деноминированные в</u> <u>валюте:</u>	российские рубли тыс. рублей	доллары США тыс. рублей	евро тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Лизинговые платежи к получению в течение 1 года	6 224 919	121 344	60 726	6 406 989
За вычетом неполученного финансового дохода	(1 394 674)	(21 429)	(12 297)	(1 428 400)
	4 830 245	99 915	48 429	4 978 589
За вычетом резерва под обесценение	(12 373)	(770)	-	(13 143)
Краткосрочные чистые инвестиции в финансовый лизинг	4 817 872	99 145	48 429	4 965 446
Лизинговые платежи к получению в течение периода от 2 до 5 лет	4 211 750	50 350	34 369	4 296 469
За вычетом неполученного финансового дохода	(598 479)	(6 394)	(4 494)	(609 367)
	3 613 271	43 956	29 875	3 687 102
За вычетом резерва под обесценение	(7 037)	(3 601)	-	(10 638)
Долгосрочные чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 606 234	40 355	29 875	3 676 464
<b>Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>8 424 106</b>	<b>139 500</b>	<b>78 304</b>	<b>8 641 910</b>



## 8. Чистые инвестиции в финансовый лизинг (продолжение)

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

## 8. Чистые инвестиции в финансовый лизинг (продолжение)

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

	30 сентября 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма тыс. рублей	Доля %	Сумма тыс. рублей	Доля %
Легковые автомобили	4 037 907	46,6%	3 154 545	43,2%
Грузовой автотранспорт	2 446 591	28,2%	2 262 931	31,0%
Строительная техника, включая спецтехнику	1 201 724	13,9%	960 604	13,2%
Погрузчики и складское оборудование	268 262	3,1%	176 403	2,4%
Автобусы и микроавтобусы	160 843	1,9%	144 460	2,0%
Сельскохозяйственное оборудование	82 269	0,9%	68 804	0,9%
Машиностроительное, металлообрабатывающее оборудование	72 691	0,8%	72 522	1,0%
Оборудование для пищевой промышленности	44 407	0,5%	50 954	0,7%
Лесозаготовительное, деревообрабатывающее оборудование	35 017	0,4%	37 552	0,5%
Энергетическое оборудование	31 418	0,4%	54 781	0,8%
Другое имущество	284 562	3,3%	312 020	4,3%
<b>Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг до создания резерва под обесценение</b>	<b>8 665 691</b>	<b>100,0%</b>	<b>7 295 576</b>	<b>100,0%</b>
За вычетом резерва под обесценение	(23 781)		(8 567)	
<b>Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг</b>	<b>8 641 910</b>		<b>7 287 009</b>	

## 8. Чистые инвестиции в финансовый лизинг (продолжение)

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

	30 сентября 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма тыс. рублей	Доля %	Сумма тыс. рублей	Доля %
Оптовая и розничная торговля	2 511 325	29,0%	2 165 364	29,7%
Строительство	2 012 030	23,2%	1 716 863	23,5%
Транспорт и связь	1 048 971	12,1%	903 153	12,4%
Пищевая промышленность	223 148	2,6%	202 849	2,8%
Сельское хозяйство	170 948	1,9%	175 150	2,4%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	124 127	1,4%	114 251	1,5%
Жилищно-коммунальное хозяйство	119 105	1,4%	106 040	1,5%
Другие виды производственных предприятий	527 648	6,1%	479 876	6,6%
Прочие виды деятельности	1 928 389	22,3%	1 432 030	19,6%
<b>Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг до создания резерва под обесценение</b>	<b>8 665 691</b>	<b>100,0%</b>	<b>7 295 576</b>	<b>100,0%</b>
За вычетом резерва под обесценение	(23 781)		(8 567)	
<b>Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг</b>	<b>8 641 910</b>		<b>7 287 009</b>	

Эффективная процентная ставка по договорам финансового лизинга составляет около 28,64% годовых по договорам, деноминированным в российских рублях; 26,97% годовых по договорам, деноминированным в долларах США; 26,34% годовых по договорам, деноминированным в евро (2012: 27,66% годовых по договорам, деноминированным в российских рублях; 25,96% годовых по договорам, деноминированным в долларах США; и 25,47% по договорам, деноминированным в евро). Лизинговые платежи обычно платятся ежемесячно.

По состоянию на 30 сентября 2013 года чистых инвестиций в лизинг в сумме 453 096 тыс. рублей приходится на 20 лизингополучателей, что составляет 5,23% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2012: 335 105 тыс. рублей на 20 лизингополучателей, что составляло 4,59% чистых инвестиций в лизинг). По состоянию на 30 сентября 2013 года Группа имеет 5 889 клиентов-лизингополучателей (31 декабря 2012: 5 135 клиентов-лизингополучателей)

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

## 8. 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 23 781 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 8 567 тыс. рублей). Обесцененная задолженность в основном является задолженностью компаний, испытывающих финансовые трудности. Если какой-либо платеж лизингополучателя по договору лизинга был просрочен по состоянию на 30 сентября 2013 года, вся задолженность по лизинговым платежам такого лизингополучателя считается просроченной, начиная с первого дня неуплаты.

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

<b>30 сентября 2013 года</b>	Сумма по договору	Включая просроченную задолженность	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Непросроченные лизинговые платежи к получению	7 254 508	95	-	<b>7 254 508</b>
Просроченные менее чем на 1 месяц	843 761	31 834	-	<b>843 761</b>
Просроченные от 1 до 3 месяцев	440 159	41 389	-	<b>440 159</b>
Просроченные от 3 до 6 месяцев	111 691	22 812	(17 919)	<b>93 772</b>
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	6 839	1 392	(1 912)	<b>4 927</b>
Просроченные более чем на 1 год	8 733	3 295	(3 950)	<b>4 783</b>
	<b>8 665 691</b>	<b>100 817</b>	<b>(23 781)</b>	<b>8 641 910</b>

<b>31 декабря 2012 года</b>	Сумма по договору	Включая просроченную задолженность	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Непросроченные лизинговые платежи к получению	6 488 226	423	-	<b>6 488 226</b>
Просроченные менее чем на 1 месяц	605 738	18 790	-	<b>605 738</b>
Просроченные от 1 до 3 месяцев	132 376	18 211	-	<b>132 376</b>
Просроченные от 3 до 6 месяцев	49 051	5 297	(4 355)	<b>44 696</b>
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	16 982	5 569	(3 413)	<b>13 569</b>
Просроченные более чем на 1 год	3 203	1 509	(799)	<b>2 404</b>
	<b>7 295 576</b>	<b>49 799</b>	<b>(8 567)</b>	<b>7 287 009</b>

## 8. Чистые инвестиции в финансовый лизинг (продолжение)

Ниже приведен анализ изменения валовых инвестиций в лизинг:

	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Валовые инвестиции в лизинг на начало года	9 104 912	5 622 635
Валовые инвестиции в новые договора лизинга	9 169 005	10 329 182
Погашение валовых инвестиций в лизинг	(7 567 980)	(6 833 904)
Перевод в другую категорию активов	(2 479)	(13 001)
<b>Валовые инвестиции в финансовый лизинг на конец периода</b>	<b>10 703 458</b>	<b>9 104 912</b>

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

	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Сумма резерва на начало периода	8 567	36 401
Создание резерва (Примечание 23)	20 989	7 768
Восстановление резерва (Примечание 23)	(3 296)	(20 918)
Перевод в другую категорию активов (Примечания 12,13)	(2 479)	(14 616)
Эффект от пересчета в валюту представления отчетности	-	(68)
<b>Сумма резерва на конец периода</b>	<b>23 781</b>	<b>8 567</b>

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

## 9. Налоговые активы

	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
<b>Долгосрочные</b>		
НДС к возмещению	177 340	212 355
	177 340	212 355
<b>Краткосрочные</b>		
НДС к возмещению	700 134	733 227
Переплата по налогу на прибыль	19 440	18 278
Переплата по прочим налогам	3 485	1 393
	723 059	752 898
<b>Итого налоговых активов</b>	<b>900 399</b>	<b>965 253</b>



## 10. Отложенные налоговые активы и обязательства

в тысячах рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	30 сентября 2013 года	31 декабря 2012 года	30 сентября 2013 года	31 декабря 2012 года	30 сентября 2013 года	31 декабря 2012 года
Основные средства	-	53	(358)	(337)	<b>(358)</b>	(284)
Прочие нематериальные активы	-	-	(1 036)	(60)	<b>(1 036)</b>	(60)
Финансовые инструменты	3 501	22 023	-	-	<b>3 501</b>	22 023
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 315	642	(74 358)	(117 808)	<b>(73 043)</b>	(117 166)
Торговая и прочая дебиторская задолженность	61 563	58 789	(1 184)	-	<b>60 379</b>	58 789
Имущество, предназначенное для продажи	35 780	29 322	(424)	-	<b>35 356</b>	29 322
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	-	-	-	(41)	-	(41)
Прочие оборотные активы	43 768	26 836	-	-	<b>43 768</b>	26 836
Финансовые обязательства	-	-	(24 744)	(2 060)	<b>(24 744)</b>	(2 060)
Резервы	-	167	-	-	-	167
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11 942	19 664	-	-	<b>11 942</b>	19 664
Прочие обязательства	-	-	(3 541)	(1 903)	<b>(3 541)</b>	(1 903)
Налоговые убытки прошлых периодов	82 743	120 587	-	-	<b>82 743</b>	120 587
	<b>240 612</b>	<b>278 083</b>	<b>(105 645)</b>	<b>(122 209)</b>	<b>134 967</b>	<b>155 874</b>

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

## 10. Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

Анализ изменения временных разниц в течение 9 месяцев 2013 года представлен ниже:

<u>в тысячах рублей</u>	<b>Остаток на 1 января 2013</b>	<b>Признано в составе совокупно- го дохода</b>	<b>Эффект от пересчета в валюту отчетности</b>	<b>Остаток на 30 сентября 2013</b>
Основные средства	(284)	(74)	-	<b>(358)</b>
Прочие нематериальные активы	(60)	(976)	-	<b>(1 036)</b>
Финансовые инструменты	22 023	(18 521)	(1)	<b>3 501</b>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(117 166)	44 211	(88)	<b>(73 043)</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	58 789	1 587	3	<b>60 379</b>
Имущество, предназначенное для продажи	29 322	6 034	-	<b>35 356</b>
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	(41)	41	-	-
Прочие оборотные активы	26 836	16 928	4	<b>43 768</b>
Финансовые обязательства	(2 060)	(22 684)	-	<b>(24 744)</b>
Резервы	167	(167)	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	19 664	(7 734)	12	<b>11 942</b>
Прочие обязательства	(1 903)	(1 638)	-	<b>(3 541)</b>
Налоговые убытки прошлых периодов	120 587	(37 844)	-	<b>82 743</b>
	<b>155 874</b>	<b>(20 837)</b>	<b>(70)</b>	<b>134 967</b>

Отраженные как:

Отложенные налоговые активы	168 771	<b>142 286</b>
Отложенные налоговые обязательства	(12 897)	<b>(7 319)</b>

## 10. Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

Анализ изменения временных разниц в течение 2012 года представлен ниже:

<u>в тысячах рублей</u>	Остаток на 1 января 2012	Признано в составе совокупного дохода	Эффект от пересчета в валюту отчетности	Остаток на 31 декабря 2012
Основные средства	(6 978)	6 697	(3)	(284)
Прочие нематериальные активы	-	(60)	-	(60)
Финансовые инструменты	20 008	2 017	(2)	22 023
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(59 015)	(59 147)	996	(117 166)
Торговая и прочая дебиторская задолженность	63 177	(4 349)	(39)	58 789
Имущество, предназначенное для продажи	18 175	11 146	1	29 322
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	(97)	49	7	(41)
Прочие оборотные активы	30 945	(4 017)	(92)	26 836
Финансовые обязательства	(1 789)	(263)	(8)	(2 060)
Резервы	1 512	(1 345)	-	167
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12 012	7 715	(63)	19 664
Прочие обязательства	-	(1 903)	-	(1 903)
Налоговые убытки прошлых периодов	124 632	(4 045)	-	120 587
	202 582	(47 505)	797	155 874

Отраженные как:

Отложенные налоговые активы	202 582	168 771
Отложенные налоговые обязательства	-	(12 897)

## 11. Имущество, предназначенное для продажи

	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
<b>Внеоборотные</b>		
Имущество, предназначенное для продажи	88 453	88 753
Резерв под обесценение имущества, предназначенного для продажи	(88 453)	(71 409)
Внеоборотная часть имущества, предназначенного для продажи, за вычетом резерва под обесценение	-	17 344
<b>Оборотные</b>		
Имущество, предназначенное для продажи	89 466	50 770
Резерв под обесценение имущества, предназначенного для продажи	(16 394)	(5 028)
Оборотная часть имущества, предназначенного для продажи, за вычетом резерва под обесценение	73 072	45 742
<b>Итого имущества, предназначенного для продажи</b>	<b>73 072</b>	<b>63 086</b>

## 11. Имущество, предназначенное для продажи (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2013 имущество, предназначенное для продажи, в сумме 73 072 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 54 648 тыс. рублей) представляет собой имущество, изъятое у лизингополучателей по расторгнутым договорам финансового лизинга за значительные просрочки лизинговых платежей, и в сумме ноль рублей (31 декабря 2012 года: 8 438 тыс. рублей) представляет собой имущество, приобретенное для продажи. Имущество отражено по ожидаемой стоимости реализации за вычетом затрат на продажу. Руководство полагает, что ожидаемая стоимость реализации достаточно обоснованно представляет справедливую стоимость активов. Все активы доступны для немедленной продажи в своем текущем состоянии.

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

	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Сумма резерва на начало периода	76 437	18 527
Создание резерва (Примечание 23)	28 918	61 853
Восстановление резерва (Примечание 23)	(508)	(3 943)
<b>Сумма резерва на конец периода</b>	<b>104 847</b>	<b>76 437</b>

## 12. Прочие активы

	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
<b>Внеоборотные</b>		
Прочие внеоборотные активы, не связанные с основной деятельностью	35 593	35 593
<b>Оборотные</b>		
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг	230 733	213 459
Резерв под обесценение авансов на приобретение имущества	(8 986)	(10 986)
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	221 747	202 473
Прочие авансы	59 178	53 171
Резерв под обесценение прочих авансов	(3 995)	(4 691)
Прочие авансы, за вычетом резерва под обесценение	55 183	48 480
Невозвращенное имущество	431 550	274 665
Резерв под обесценение невозвращенного имущества	(234 449)	(166 921)
Невозвращенное имущество, за вычетом резерва под обесценение	197 101	107 744

## 12. Прочие активы (продолжение)

	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Расходные материалы	11 811	14 833
Резерв под обесценение расходных материалов	(11 125)	(11 127)
Расходные материалы, за вычетом резерва под обесценение	686	3 706
Прочие активы	9 306	13 428
<b>Итого прочих оборотных активов</b>	<b>484 023</b>	<b>375 831</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>519 616</b>	<b>411 424</b>

Анализ изменения резерва под обесценение прочих оборотных активов представлен ниже:

	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Сумма резерва на начало периода	193 725	223 472
Создание резерва (Примечание 23)	77 635	28 565
Восстановление резерва (Примечание 23)	(8 395)	(36 789)
Списание	(5 070)	(22 987)
Перевод из другой категории активов (Примечание 8)	660	1 615
Эффект от пересчета в валюту представления отчетности	-	(151)
<b>Сумма резерва на конец периода</b>	<b>258 555</b>	<b>193 725</b>

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



### 13. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
НДС к получению от лизингополучателей	18 782	9 190
Резерв под обесценение НДС к получению от лизингополучателей	(1 471)	(578)
НДС к получению от лизингополучателей, за вычетом резерва под обесценение	17 311	8 612
Штрафы и пени к получению	18 739	22 719
Резерв под обесценение штрафов и пеней к получению	(18 648)	(17 491)
Штрафы и пени к получению, за вычетом резерва под обесценение	91	5 228
Задолженность по расторгнутым договорам лизинга	312 307	289 866
Резерв под обесценение задолженности по расторгнутым договорам лизинга	(270 636)	(249 547)
Задолженность по расторгнутым договорам лизинга, за вычетом резерва под обесценение	41 671	40 319
Прочая дебиторская задолженность	74 986	80 511
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	(44 903)	(57 470)
Прочая дебиторская задолженность, за вычетом резерва под обесценение	30 083	23 041
<b>Итого торговой и прочей дебиторской задолженности, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>89 156</b>	<b>77 200</b>

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

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

Вся торговая и прочая дебиторская задолженность Группы была проверена на предмет наличия признаков обесценения. В отношении части торговой дебиторской задолженности были обнаружены признаки обесценения, по которым был создан резерв под обесценение в размере 335 658 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 325 086 тыс. рублей). Обесценившаяся дебиторская задолженность в основном является задолженностью компаний, испытывающих финансовые трудности.

### 13. Торговая и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

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

30 сентября 2013 года	Сумма по договору тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Непросроченные лизинговые платежи к получению	32 333	-	32 333
Просроченные менее чем на 1 месяц	16 744	(234)	16 510
Просроченные от 1 до 3 месяцев	23 141	-	23 141
Просроченные от 3 до 6 месяцев	19 319	(8 178)	11 141
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	25 888	(20 444)	5 444
Просроченные более чем на 1 год	307 389	(306 802)	587
<b>Итого</b>	<b>424 814</b>	<b>(335 658)</b>	<b>89 156</b>

31 декабря 2012 года	Сумма по договору тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Непросроченные лизинговые платежи к получению	10 137	-	10 137
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
<b>Итого</b>	<b>402 286</b>	<b>(325 086)</b>	<b>77 200</b>

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

	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Сумма резерва на начало периода	325 086	336 589
Создание резерва (Примечание 23)	45 712	24 090
Восстановление резерва (Примечание 23)	(20 238)	(31 358)
Перевод из другой категории активов (Примечание 8)	1 819	13 001
Списание	(16 743)	(17 013)
Эффект от пересчета в валюту представления отчетности	22	(223)
<b>Сумма резерва на конец периода</b>	<b>335 658</b>	<b>325 086</b>

## 14. Финансовые инструменты

	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
<b>Краткосрочные</b>		
Прочие займы	-	8 723
Резерв под обесценение прочих займов	-	(8 723)
Прочие займы, за вычетом резерва под обесценение	-	-
Векселя компаний	-	101 390
Резерв под обесценение векселей компаний	-	(101 390)
Векселя компаний, за вычетом резерва под обесценение	-	-
<b>Итого краткосрочных финансовых инструментов</b>	-	-
<b>Итого финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	-	-

Анализ изменения резерва под обесценение финансовых инструментов представлен ниже:

	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Сумма резерва на начало периода	110 113	101 119
Восстановление резерва (Примечание 23)	(24 375)	
Создание резерва (Примечание 23)	-	11 684
Списание	(85 738)	(2 690)
<b>Сумма резерва на конец периода</b>	-	110 113

Просроченные векселя компаний стоимостью 101 390 тыс. рублей и просроченный заем стоимостью 8 723 тыс. рублей были реализованы по договору цессии в сентябре 2013 года с дисконтом за 24 375 тыс. рублей.

## 15. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Денежные средства в банках – текущие счета	204 786	178 024
Денежные средства в банках – депозиты	-	681 000
Касса	7 153	1
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>211 939</b>	<b>859 025</b>

## 16. Финансовые обязательства

	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
<b>Долгосрочные</b>		
Обеспеченные банковские кредиты	2 511 939	2 773 632
Необеспеченные займы от связанных сторон	500 000	1 731 979
За вычетом финансирования приобретения Банка ПЕСО		
Кредит (Примечание 2.1)	-	(666 200)
	<b>3 011 939</b>	<b>3 839 411</b>
<b>Краткосрочные</b>		
Обеспеченные банковские кредиты	2 781 296	2 901 781
Необеспеченные займы от связанных сторон	-	267 989
Выпущенные векселя	15 995	-
Выпущенные облигации	2 524 783	-
За вычетом финансирования приобретения Банка ПЕСО		
Кредит (Примечание 2.1)	(673 501)	-
	<b>4 648 573</b>	<b>3 169 770</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>7 660 512</b>	<b>7 009 181</b>

Ниже приведены условия и график погашения:

	Валюта	Номинальная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Год погашения
<b>Долгосрочные</b>				
Обеспеченные банковские кредиты	российские рубли/ доллары США/евро	8,25% - 13%	8,26% - 13,42%	2014-2017
Необеспеченные займы от связанных сторон	российские рубли	10,5%	10,5%	2018
<b>Краткосрочные</b>				
Обеспеченные банковские кредиты	российские рубли/ доллары США/евро	8,25% - 13,5%	8,26% - 13,42%	2013-2014
Выпущенные облигации	российские рубли	10%	10%	2013-2014
Выпущенные векселя	российские рубли	10%	10%	2014

## 16. Финансовые обязательства (продолжение)

Долгосрочные и краткосрочные банковские кредиты обеспечены залогом имущества, переданного в лизинг, в сумме 5 972 246 тыс. рублей (31 декабря 2012: 7 107 137 тыс. рублей), а также правами Группы на получение лизинговых платежей от лизингополучателей в сумме 9 819 136 тыс. рублей (31 декабря 2012: 7 624 426 тыс. рублей).

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

Группа имеет следующие неиспользованные возможности получения кредитов в российских банках:

	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Срок договоров истекает в течение года – фиксированная ставка	7 565 908	2 019 948
<b>Итого неиспользованные возможности получения кредитов</b>	<b>7 565 908</b>	<b>2 019 948</b>

## 17. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Авансы, полученные по прекращенным договорам лизинга	159 478	37 005
Торговая кредиторская задолженность	55 400	18 754
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	54 488	31 221
Задолженность перед персоналом по оплате труда	22 425	893
Начисленные бонусы сотрудникам	4 345	65 334
Начисленные расходы по аудиторским услугам	1 100	2 993
Прочая кредиторская задолженность	19 460	3 466
<b>Итого торговой и прочей кредиторской задолженности</b>	<b>316 696</b>	<b>159 666</b>

## 18. Налоговые обязательства

	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
НДС к уплате	29 431	19 465
Налог на прибыль к уплате	20 798	13 867
Прочие налоги к уплате	18 233	21 614
<b>Итого налоговых обязательств</b>	<b>68 462</b>	<b>54 946</b>

## 19. Резервы

	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Резерв на начало периода	838	7 562
Восстановление резерва	(838)	(5 227)
Списание	-	(1 497)
<b>Сумма резервов на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>838</b>

Все резервы являются краткосрочными и включают в себя статьи, относящиеся к судебным процессам на рассмотрении суда (Примечание 28.1), которые предполагается урегулировать в течение одного года.

## 20. Прочие обязательства

	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
НДС с авансов, полученных от лизингополучателей по договорам, исполнение которых уже началось или еще не начиналось	382 095	451 712
Авансы, полученные с лизингополучателей по договорам финансового лизинга, исполнение которых по состоянию на конец года еще не начиналось, либо платежи, полученные раньше установленных сроков	180 328	389 484
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>562 423</b>	<b>841 196</b>

## 21. 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
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>2 500 000</b>	<b>(203 389)</b>	<b>(39 163)</b>	<b>2 257 448</b>	<b>4 214</b>	<b>2 261 662</b>
Выплаты участникам, отличные от дивидендов	-	(173 854)	-	(173 854)	-	(173 854)
Прибыль за период	-	419 831	-	419 831	(1 522)	418 309
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)
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>2 483 947</b>	<b>42 653</b>	<b>(44 380)</b>	<b>2 482 220</b>	<b>2 627</b>	<b>2 484 847</b>
Выплаты участникам, отличные от дивидендов	-	(167 135)	-	(167 135)	-	(167 135)
Прибыль за период	-	383 130	-	383 130	187	383 317
Изменение неконтролирующей доли участия	-	-	-	-	(2 208)	(2 208)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	-	-	568	568	-	568
<b>Остаток на 30 сентября 2013 года</b>	<b>2 483 947</b>	<b>258 648</b>	<b>(43 812)</b>	<b>2 698 783</b>	<b>606</b>	<b>2 699 389</b>

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 30 сентября 2013 года единственным участником Компании является компания Reso Investments Ltd.

За 9 месяцев 2013 года Компания произвела выплаты участникам, отличные от дивидендов, в размере 167 135 тыс. рублей (2012 год: 173 854 тыс. рублей).

## 22. Финансовые доходы

	9 мес. 2013 тыс. рублей
Доходы от финансового лизинга	1 497 256
Процентные доходы	28 703
<b>Итого финансовых доходов</b>	<b>1 525 959</b>

## 23. Резерв под обесценение

Анализ изменения резервов под обесценение представлен ниже:

	9 мес. 2013 тыс. рублей
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	
Создание резерва (Примечание 8)	20 989
Восстановление резерва (Примечание 8)	(3 296)
<b>Финансовые инструменты</b>	
Создание резерва (Примечание 14)	-
Восстановление резерва (Примечание 14)	(24 375)
<b>Торговая и прочая дебиторская задолженность</b>	
Создание резерва (Примечание 13)	45 712
Восстановление резерва (Примечание 13)	(20 238)
<b>Имущество, предназначенное для продажи</b>	
Создание резерва (Примечание 11)	28 918
Восстановление резерва (Примечание 11)	(508)
<b>Прочие активы</b>	
Создание резерва (Примечание 12)	77 635
Восстановление резерва (Примечание 12)	(8 395)
<b>Итого резервов под обесценение</b>	<b>116 442</b>

## 24. Прочие операционные доходы

	9 мес. 2013 тыс. рублей
Комиссионное вознаграждение по страхованию	122 136
Пени и штрафы	19 651
Прочие операционные доходы	980
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>142 767</b>



## 25. Операционные расходы

	9 мес. 2013 тыс. рублей
Расходы на оплату труда и социальные отчисления	291 948
Расходы на аренду (Примечание 30.2)	42 786
Амортизация и износ (Примечание 7)	14 629
Расходы на ремонт, техническое обслуживание и топливо	14 161
Офисные расходы	13 548
Командировочные и представительские расходы	11 576
Аудиторские, консультационные и информационные услуги	10 504
Расходы на страхование	8 544
Расходы на маркетинг и рекламу	8 424
Телекоммуникационные расходы	7 443
Почтовые расходы	4 715
Расходы на программное обеспечение	2 423
Налоги	1 678
Прочие расходы	21 013
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>453 392</b>

## 26. Расходы по налогу на прибыль

	9 мес. 2013 тыс. рублей
<b>Текущие</b>	
Текущие расходы по налогу на прибыль	70 391
<b>Отложенные</b>	
Возникновение временных разниц (Примечание 10)	20 837
<b>Итого расходов по налогу на прибыль в консолидированном промежуточном отчете о совокупном доходе</b>	<b>91 228</b>

Выверка эффективной ставки по налогу на прибыль

	9 мес. 2013 тыс. рублей
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>474 545</b>
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	94 909
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	(3 681)
<b>Итого расходы по налогу на прибыль в консолидированном промежуточном отчете о совокупном доходе</b>	<b>91 228</b>

## 27. Управление рисками

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

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

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

Ниже представлен коэффициент соотношения заемных средств и капитала:

	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Финансовые обязательства (Примечание 16)	7 660 512	7 009 181
За вычетом необеспеченных займов от связанных сторон (Примечание 16)	(500 000)	(1 333 768)
За вычетом облигаций, принадлежащих связанным сторонам (Примечание 29.3)	(1 599 453)	-
За вычетом денежных средств и их эквивалентов (Примечание 15)	(211 939)	(859 025)
Чистая задолженность по кредитам и займам	5 349 120	4 816 388
Необеспеченные займы от связанных сторон (Примечание 16)	500 000	1 333 768
Чистые активы, принадлежащие участникам (Примечание 21)	2 699 389	2 484 847
Облигации, принадлежащие связанным сторонам (Примечание 29.3)	1 599 453	-
Чистая задолженность по кредитам и займам	5 349 120	4 816 388
Итого величина чистого капитала	10 147 962	8 635 003
<hr/>		
<b>Коэффициент соотношения заемных средств и капитала</b>	<b>53%</b>	<b>56%</b>

## 27. Управление рисками (продолжение)

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

Данные риски применимы к следующим категориям финансовых инструментов:

	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>		
Чистые инвестиции в финансовый лизинг (Примечание 8)	8 641 910	7 287 009
Торговая и прочая дебиторская задолженность (Примечание 13)	89 156	77 200
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 15)	211 939	859 025
Прочие оборотные активы (Примечание 12)	484 023	375 831
<b>Финансовые обязательства</b>		
Обеспеченные банковские кредиты (Примечание 16)	5 293 235	5 675 413
Выпущенные облигации (Примечание 16)	1 851 282	-
Выпущенные векселя (Примечание 16)	15 995	-
Необеспеченные займы от связанных сторон (Примечание 16)	500 000	1 333 768
Торговая и прочая кредиторская задолженность (Примечание 17)	316 696	159 666

### 27.1 Анализ кредитного риска

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

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

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года нет существенной концентрации кредитного риска. Чистые инвестиции в финансовый лизинг представлены большим числом лизинговых соглашений, действующих в различных отраслях экономики и географических районах.

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

## 27. Управление рисками (продолжение)

### 27.2 Риск ликвидности

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

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

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

30 сентября 2013 года	Балансо- вая стои- мость тыс. рублей	До 1 года тыс. рублей	1 - 2 года тыс. рублей	2 – 5 лет тыс. рублей	Договорные денежные потоки тыс. рублей
<b>Финансовые обязательства</b>					
Обеспеченные банковские кредиты (Примечание 16)	5 293 235	3 256 406	2 173 361	647 896	6 077 663
Необеспеченные займы от связанных сторон	500 000	52 500	52 500	644 267	749 267
Выпущенные облигации	1 851 282	1 976 159	-	-	1 976 159
Выпущенные векселя	15 995	16 488	-	-	16 488
Торговая и прочая кредиторская задолженность (Примечание 17)	316 696	316 696	-	-	316 696
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>7 977 208</b>	<b>5 618 249</b>	<b>2 225 861</b>	<b>1 292 163</b>	<b>9 136 273</b>

## 27. Управление рисками (продолжение)

### 27.2 Риск ликвидности (продолжение)

31 декабря 2012 года	Балансо- вая стои- мость тыс. рублей	До 1 года тыс. рублей	1 - 2 года тыс. рублей.	2 – 5 лет тыс. рублей	Договорные денежные потоки тыс. рублей
<b>Финансовые обязательства</b>					
Обеспеченные банковские кредиты (Примечание 16)	5 675 413	3 395 762	2 038 281	1 001 845	6 435 888
Необеспеченные займы от связанных сторон	1 333 768	429 340	305 177	1 004 256	1 738 773
Торговая и прочая кредиторская задолженность (Примечание 17)	159 666	159 666	-	-	159 666
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>7 168 847</b>	<b>3 984 768</b>	<b>2 343 458</b>	<b>2 006 101</b>	<b>8 334 327</b>

### 27.3 Валютный риск

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

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

	30 сентября 2013 года	
	долл. США тыс. рублей	евро тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>		
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	139 500	78 304
Прочие активы	32 183	21 617
Торговая и прочая дебиторская задолженность	4 306	3 140
Денежные средства и их эквиваленты	207	772
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>176 196</b>	<b>103 883</b>
<b>Финансовые обязательства</b>		
Обеспеченные банковские кредиты	(67 136)	(64 990)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(23)	(142)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(67 159)</b>	<b>(65 132)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>109 037</b>	<b>38 701</b>

## 27. Управление рисками (продолжение)

### 27.3 Валютный риск (продолжение)

	31 декабря 2012 года	
	долл. США тыс. рублей	евро тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>		
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	167 365	85 423
Прочие активы	23 779	23 449
Денежные средства и их эквиваленты	2 071	1 521
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 936	739
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>195 151</b>	<b>111 132</b>
<b>Финансовые обязательства</b>		
Обеспеченные банковские кредиты	(101 562)	(11 652)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	(1 552)
Прочие обязательства	(76)	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(101 638)</b>	<b>(13 204)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>93 513</b>	<b>97 928</b>

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

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

Иностранная валюта	30 сентября 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Отчет о совокупном доходе тыс. рублей	Чистые активы, принадлежащих участникам тыс. рублей	Отчет о совокупном доходе тыс. рублей	Чистые активы, принадлежащих участникам тыс. рублей
Доллар США	(8 723)	(8 723)	(7 481)	(7 481)
Евро	(3 096)	(3 096)	(7 834)	(7 834)

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

## **27. Управление рисками (продолжение)**

### **27.4 Процентный риск**

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

### **27.5 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки;
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми прямо или косвенно;
- Уровень 3: модели, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются ненаблюдаемыми на рынке.

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года в проформе консолидированной промежуточной финансовой отчетности финансовые активы и финансовые обязательства отражены по амортизированной стоимости. Выпущенные облигации Группа относит к Уровню 2. Прочие займы выданные и векселя компаний Группа относит к Уровню 3. Для оценки справедливой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для оценки берутся прогнозные значения будущих поступлений и выбытий активов по каждому финансовому активу и обязательству и даты таких поступлений и выбытий. Для дисконтирования используется постоянная эффективная внутренняя ставка доходности по каждому инструменту. Эффективные ставки раскрыты в Примечаниях 14 и 16.

Инвестиции в финансовый лизинг Группа относит к Уровню 3. Для оценки справедливой стоимости инвестиций в финансовый лизинг используется метод дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для оценки берутся прогнозные значения будущих поступлений и выбытий активов по каждому договору лизинга и даты таких поступлений и выбытий. Для дисконтирования используется постоянная эффективная внутренняя ставка доходности по каждому договору лизинга. Эффективные ставки раскрыты в Примечании 8.

Руководство Группы считает, что оценочная справедливая стоимость всех финансовых и нефинансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года не отличаются существенно от их балансовой стоимости.

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

## 28. Условные обязательства

### 28.1 Судебные процессы

По состоянию на 30 сентября 2013 года Группа участвует в судебных процессах. По мнению руководства, урегулирование или продолжение этих судебных процессов не повлияет существенным образом на финансовое положение Группы. По статье Резервы не было признано никаких обязательств (Примечание 19) (31 декабря 2012 года: 838 тыс. рублей) на случай возникновения убытков.

### 28.2 Условные налоговые обязательства

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

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

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

## 29. Операции со связанными сторонами

### 29.1 Операции с ключевым управленческим персоналом

Операции с ключевым управленческим персоналом представлены следующим образом:

**9 мес. 2013  
тыс. рублей**

Вознаграждение ключевого управленческого персонала

**7 602**

Остаток на конец отчетного периода:

**30 сентября  
2013 года  
тыс. рублей**

**31 декабря  
2012 года  
тыс. рублей**

**Пассивы**

Торговая и прочая кредиторская задолженность

**363**

**46 739**



## 29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

### 29.2 Операции с участниками

Операции, осуществленные за период:

9 мес. 2013  
тыс. рублей

Выплаты участникам, отличные от дивидендов  
(Примечание 21)

167 135

### 29.3 Операции с прочими связанными сторонами

Операции с прочими связанными сторонами представлены следующим образом:

9 мес. 2013  
тыс. рублей

Процентные расходы

35 841

Доходы от финансового лизинга

440

Полученные страховые комиссии

107 169

#### Приобретение активов и услуг

Страховые платежи за лизингополучателей

26 106

Прочие страховые платежи

2 513

Операционная аренда помещений (без НДС)

3 180

Остаток на конец отчетного периода:

30 сентября  
2013 года  
тыс. рублей

31 декабря  
2012 года  
тыс. рублей

#### Активы

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

4 307

2 651

Прочая дебиторская задолженность

169

109

#### Обязательства

Торговая и прочая кредиторская задолженность

7 730

7 304

Выпущенные облигации

2 265 653

-

За вычетом финансирования на приобретение Банка  
РЕСО Кредит (Примечание 2.1)

(666 200)

-

Необеспеченные займы от связанных сторон

500 000

1 333 768

## 30. Обязательства

### 30.1 Обязательства по договорам финансового лизинга

По состоянию на 30 сентября 2013 года Группа заключила договоры лизинга с третьими лицами, исполнение которых на конец отчетного периода еще не началось. По этим договорам Группа обязуется дополнительно приобрести имущество для передачи в лизинг на сумму 788 792 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 355 702 тыс. рублей), включая НДС и исключая авансы поставщикам, уже выплаченные на конец года. По данным договорам Группа получила авансы от лизингополучателей на общую сумму 167 193 тыс. рублей (31 декабря 2012 год: 137 860 тыс. рублей).

### 30.2 Операционная аренда

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

Следующие суммы представляют собой обязательные платежи по договорам операционной аренды:

	30 сентября 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Сроком до 1 года	25 241	46 183
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>25 241</b>	<b>46 183</b>

За 9 месяцев 2013 года в составе расходов на аренду в проформе консолидированного промежуточного отчета о совокупном доходе были признаны расходы на сумму 42 786 тыс. рублей (Примечание 25).

## 31. Дочерние компании

Организация	Основной вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения	
			30 сентября 2013 года	31 декабря 2012 года
СООО "РЕСО-БелЛизинг"	Оказание услуг по финансовому лизингу	Беларусь	99,68%	99,68%
ООО "РЕСОТРАСТ"	Оказание услуг по финансовому лизингу	Россия	100,00%	99,00%

## **32. События после отчетной даты**

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

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