

ООО «Домашние деньги»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся
31 декабря 2012 года,
и заключение независимого аудитора

Содержание

Заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку
и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Отчет об изменениях в капитале.....	8

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Компании.....	9
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность.....	9
3. Принципы представления отчетности	11
4. Основные принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Дебиторская задолженность.....	22
7. Авансы выданные.....	23
8. Займы выданные.....	23
9. Основные средства.....	27
10. Нематериальные активы	27
11. Привлеченные кредиты и займы.....	28
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
13. Кредиторская задолженность	31
14. Прочие обязательства	31
15. Уставный капитал.....	31
16. Взносы участника	31
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	32
18. Процентные доходы и расходы.....	32
19. Административные расходы	32
20. Налог на прибыль.....	32
21. Сегментный анализ	34
22. Управление рисками.....	39
23. Условные обязательства	46
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
25. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	47
26. Операции со связанными сторонами.....	48
27. События после отчетной даты	50

Заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров ООО «Домашние деньги»

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Домашние деньги», которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность представляет достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО «Домашние деньги» по состоянию на 31 декабря 2012 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»

Партнер

2 апреля 2013 года



Д.А. Тарадов

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности ООО «Домашние деньги» (далее — Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Компании;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Компании требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, разрешена к выпуску 2 апреля 2013 года и подписана от имени руководства Компании:

Ю.Я.Гладштейн
Генеральный директор

ООО «Домашние деньги»

2 апреля 2013 года

Российская Федерация, г. Москва



И.С.Веденеев
Финансовый директор

ООО «Домашние деньги»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2012	2011	2010
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 797	65 456	12 320
Дебиторская задолженность	6	75 330	22 222	2 338
Авансы выданные	7	6 082	2 633	4 132
Займы выданные	8	3 241 351	1 152 254	303 344
Основные средства	9	32 618	20 410	3 305
Нематериальные активы	10	76 857	34 241	13 668
Отложенные налоговые активы	20	200 104	167 169	68 353
Прочие активы		-	-	34
Итого активов		3 636 139	1 464 385	407 494
Обязательства				
Привлеченные кредиты и займы	11	2 483 779	1 447 003	253 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	1 031 148	-	-
Кредиторская задолженность	13	52 237	19 576	3 090
Предоплаты клиентов по займам выданным	8	172 145	70 850	14 352
Текущие налоговые обязательства		387	-	-
Прочие обязательства	14	49 638	30 286	9 877
Итого обязательств		3 789 334	1 567 715	281 030
Капитал				
Уставный капитал	15	9 123	9 123	9 123
Взносы участника	16	789 434	629 116	407 997
Накопленный дефицит	17	(951 752)	(741 569)	(290 656)
Итого капитала/ (дефицита капитала)		(153 195)	(103 330)	126 464
Итого обязательств и капитала/ (дефицита капитала)		3 636 139	1 464 385	407 494

Ю.А. Гладштейн
Генеральный директор
«Домашние деньги»

2 апреля 2013 года



И.С. Веденеев
Финансовый директор

ООО «Домашние деньги»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	18	3 134 722	1 195 519
Процентные расходы	18	(398 679)	(119 713)
Чистые процентные доходы		2 736 043	1 075 806
Резерв под обесценение займов выданных	8	(845 682)	(440 896)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение		1 890 361	634 910
Затраты на персонал		(1 075 933)	(555 598)
Административные расходы	19	(589 915)	(356 695)
Убыток от уступки прав требований по займам выданным	8	(400 228)	(225 370)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	6	(63 321)	(5 373)
Переоценка иностранной валюты		15 694	(30 095)
Прочие операционные расходы		(19 389)	(11 508)
Убыток до налогообложения		(242 731)	(549 729)
Возмещение по налогу на прибыль	20	32 548	98 816
Итого чистый убыток		(210 183)	(450 913)
Итого совокупный расход		(210 183)	(450 913)

Ю.Я.Гладштейн
Генеральный директор

2 апреля 2013 года



И.С.Веденеев
Финансовый директор

ООО «Домашние деньги»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей);

	2012	2011
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Убыток до налогообложения	(242 731)	(549 729)
Корректировки на неденежные операции:		
Расходы на амортизацию основных средств	10 253	4 573
Расходы на амортизацию нематериальных активов	1 464	1 465
Начисленные процентные доходы займам выданным	(264 316)	(182 857)
Начисленные процентные расходы по привлеченным кредитам, займам и облигациям	(9 931)	18 508
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	31 148	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	63 321	5 373
Резерв под обесценение займов выданных	845 682	440 896
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам сотрудников	10 463	11 739
Переоценка иностранной валюты	(15 694)	30 095
Прочие корректировки	9 210	8 482
Операционная прибыль/ (убыток) до корректировки оборотного капитала	438 869	(211 455)
Увеличение дебиторской задолженности (Увеличение)/уменьшение авансов выданных	(116 429) (3 449)	(25 257) 1 499
Увеличение займов выданных	(2 670 463)	(1 106 948)
Уменьшение прочих активов	-	34
Увеличение кредиторской задолженности	32 661	16 709
Увеличение предоплат по займам выданным	101 295	56 498
(Уменьшение)/увеличение прочих обязательств	(318)	190
Итого платежи по операционной деятельности	(2 217 834)	(1 268 730)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(22 461)	(21 678)
Инвестиции в нематериальные активы	(44 080)	(22 038)
Денежный поток от инвестиционной деятельности	(66 541)	(43 716)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Взносы участников	160 318	221 119
Привлечение кредитов, займов	3 317 491	1 923 047
Погашение кредитов, займов	(2 263 746)	(778 004)
Выпуск облигаций	1 000 000	-
Поток денежных средств от финансовой деятельности	2 214 063	1 366 162
Влияние обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	8 653	(580)
Чистый поток денежных средств и их эквивалентов	(61 659)	53 136
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	65 456	12 320
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3 797	65 456




И.С.Веденеев
Финансовый директор

Примечания на страницах с 9 по 50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «Домашние деньги»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Взносы участников	Накоп- ленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 1 января 2011 года	9 123	407 997	(290 656)	126 464
Совокупный расход за 2011 год	-	-	(450 913)	(450 913)
Реструктуризация займов (Примечание 11)	-	184 682	-	184 682
Взносы участников	-	36 437	-	36 437
Остаток на 31 декабря 2011 года	9 123	629 116	(741 569)	(103 330)
Совокупный расход за 2012 год	-	-	(210 183)	(210 183)
Реструктуризация займов (Примечание 11)	-	160 318	-	160 318
Остаток на 31 декабря 2012 года	9 123	789 434	(951 752)	(153 195)

Ю.Я.Гладштейн
Генеральный директор

2 апреля 2013 года



И.С.Веденеев
Финансовый директор

Примечания на страницах с 9 по 50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Компании

Общество с ограниченной ответственностью «Домашние деньги» (далее — Компания) было учреждено в 2007 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, выданного Министерством Финансов Российской Федерации 8 июля 2011 года.

ООО «Домашние деньги» - компания, специализирующаяся на представлении нецелевых микрозаймов физическим лицам на дому. Компания выдает ссуды физическим лицам до 50 000 рублей на срок до 65 недель с еженедельными выплатами в качестве погашения основного долга и процентов. Компания входит в Группу компаний Adela FRG (BVI).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Компания имеет представительства в 47 городах в 10 региональных центрах (2011 г.: 47 городов в 10 региональных центрах).

28 июня 2012 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердил рейтинг надежности микрофинансовой организации на уровне А+mfі.

Юридический и фактический адрес Компании: 115080, Россия, г. Москва, Южнопортовый 2-й проезд., д.33, стр.1.

Среднегодовая численность персонала Компании в 2012 году составила 857 человек (2011 г.: 600 человек).

Ниже представлена информация об основных участниках Компании:

Наименование	2012	2011
	Доля (%)	Доля (%)
HROUVANTA HOLDINGS LIMITED (ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД), Кипр	100,0	100,0
Итого	100,0	100,0

Конечным бенефициаром Компании по состоянию на 31 декабря 2012 года является Бернштам Евгений Семенович (2011 г.: Бернштам Евгений Семенович).

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Рост экономики России в 2012 году замедлился в связи с глобальным экономическим ослаблением и продолжением кризиса еврозоны. Вместе с тем, замедление оттока капитала предполагает твердую уверенность инвесторов в перспективах внутреннего роста и политической системе России.

Несмотря на признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Компании и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Компании. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и корпоративный секторы экономики России. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов, используя модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий,

и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической ситуации, независимо от степени вероятности наступления таких событий (Примечание 4).

22 августа 2012 года Россия официально принята во Всемирную торговую организацию. Участие в ВТО дает стране множество преимуществ, например, получение лучших в сравнении с существующими условий для доступа российской продукции на иностранные рынки, доступ к международному механизму разрешения торговых споров, создание более благоприятного климата для иностранных инвестиций в результате приведения законодательной системы в соответствие с нормами ВТО, расширение возможностей для российских инвесторов в странах-членах ВТО, в частности, в банковской сфере.

27 июня 2012 года агентство Standard & Poor's повысило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на одну ступень с «BBB/A-3» до «BBB/A-2», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

16 августа 2012 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», прогноз «стабильный». Краткосрочный рейтинг и предельный уровень рейтинга подтверждены на уровне «F3» и «BBB+» соответственно.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 6, 8 и 23.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Компании по ликвидности, описанная в Примечании 22, свидетельствует о дефиците средств для покрытия обязательств сроком погашения более 1 года. В целях поддержания необходимого уровня норматива достаточности собственных средств Компания в первых трех кварталах 2012 года получала материальную помощь от единственного участника. Единственный участник намерен поддерживать ликвидность Компании путем финансирования ее операционной деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Компанией на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Компании, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Компании анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Компании устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Компании или могут быть применены к деятельности Компании в будущем:

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправки требуют дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов. Поправки включают требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе компании, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и выгодам, связанным с переданным

активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем влияния таких рисков.

- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года), согласно которым IAS 12 был дополнен опровержимым допущением, что отложенный налог от инвестиционной собственности, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости, описанной в IAS 40 «Инвестиционное имущество», должен быть определен на основании того, что ее текущая стоимость будет возмещена путем продажи. Также IAS 12 был дополнен тем, что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16 «Основные средства», всегда должен определяться на основании цены продажи.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Компания не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
 - все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12

«Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:

- (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
 - МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
 - МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
 - Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
 - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправки подлежат ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с

установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняют требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

В настоящее время Компания изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Компанию и сроки принятия стандартов Компанией.

Изменения в представлении отчетности

Корректировка сравнительных данных в результате выявленных ошибок

При подготовке финансовой отчетности за 2012 год руководством Компании были выявлены ошибки, относящиеся к предыдущим периодам.

В соответствии с МСФО (IAS) 8 Компания скорректировала в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года сравнительную информацию по займам выданным, отложенным налоговым активам, накопленному дефициту:

Строка финансовой отчетности	Сумма	До	После	Описание
корректировки	корректировки	корректировки		
Займы выданные	22 056	1 130 198	1 152 254	Включение прямых затрат, связанных с выдачей займов в расчет эффективной ставки процента
Отложенные налоговые активы	33 143	134 026	167 169	
Накопленный дефицит	55 199	(796 768)	(741 569)	

В соответствии с МСФО (IAS) 8 Компания скорректировала в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, сравнительную информацию по процентным доходам, затратам на персонал и возмещению по налогу на прибыль:

Строка финансовой отчетности	Сумма	До	После	Описание
корректировки	корректировки	корректировки		
Процентные доходы	(41 757)	1 237 276	1 195 519	Включение прямых затрат, связанных с выдачей займов в расчет эффективной ставки процента
Затраты на персонал	46 241	(601 839)	(555 598)	
Административные расходы	11 983	(368 678)	(356 695)	
Возмещение по налогу на прибыль	10 431	88 385	98 816	

В соответствии с МСФО (IAS) 8 Компания скорректировала в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года сравнительную информацию по займам выданным, отложенным налоговым активам, накопленному дефициту:

Строка финансовой отчетности	Сумма	До	После	Описание
корректировки	корректировки	корректировки		
Займы выданные	5 589	297 755	303 344	Включение прямых затрат, связанных с выдачей займов в расчет эффективной ставки процента
Отложенные налоговые активы	22 712	45 641	68 353	
Накопленный дефицит	28 301	(318 957)	(290 656)	

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают остатки на расчетных счетах Компании и краткосрочные депозиты в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Компания обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Компания обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Финансовые активы

Компания классифицирует финансовые активы в ссуды и дебиторскую задолженность (данная категория включает в себя займы клиентам).

Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Компанией принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Компанией права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;

- если Компания либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Компания передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Займы выданные

Займы выданные включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение займов выданных.

Займы выданные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Займы выданные, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления займов по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих займов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Компания не приобретает займы у третьих сторон.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение займов выданных и дебиторской задолженности

В отношении займов выданных и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Компания оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения займов выданных и дебиторской задолженности по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика или дебитора, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Компании;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика или дебитора;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов, основной суммы долга по займу или суммы дебиторской задолженности.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Компания решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким как вид актива, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков и дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения займов выданных и дебиторской задолженности, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если займ предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе займов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по займам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереального для взыскания займа и процентов по нему, а также дебиторской задолженности, Компания обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанных нереальных для взыскания активов, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Компания обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя привлеченные кредиты и займы.

Кредиты банков. Кредиты банков отражаются, начиная с момента предоставления Компании денежных средств банками-контрагентами.

Займы от третьих сторон. Займы отражаются, начиная с момента предоставления Компании денежных средств от третьих сторон.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Компанией. Если Компания приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов отчета о совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства приобретенные до 1 января 2003 года скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация основных средств

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Офисное оборудование — 3-5 лет;
- Транспортные средства — 7 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Компании будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Компании для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет.

Операционная аренда - Компания в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Уставный капитал

Уставной капитал Компании отражен по первоначальной стоимости. Взносы в иностранной валюте отражены по историческому курсу на дату получения денежных средств.

В соответствии с Уставом Компании участник вправе выйти из Компании путем отчуждения доли Компании с согласия других участников Компании. С соблюдением требований устава и действующего законодательства Российской Федерации, Компания обязана выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из Компании, действительную стоимость его доли в уставном капитале, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Компании за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Компании.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Компании. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это структурная единица Компании, осуществляющая деятельность, от которой она может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которой на регулярной основе анализируются руководством Компании, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности Компании.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разнице, по следующим показателям:

- суммарной выручки отчетных сегментов с выручкой Компании в целом;
- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Компании в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Компания распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), она вправе согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Компании уже после учета этих статей;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Компании в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Компании в целом;
- суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Компании.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Компании вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируются и описываются.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по займам и кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Компания осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. Эти расходы учитываются по мере их возникновения в составе расходов и включаются в состав строки Отчета о совокупном доходе «Затраты на персонал». У Компании отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей и иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции (сделки).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011	2010
Остатки на расчетных счетах в банках	3 797	55 454	12 320
Краткосрочные депозиты в банках	-	10 002	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 797	65 456	12 320

6. Дебиторская задолженность

	2012	2011	2010
Задолженность менеджеров по мошенническим операциям	79 276	15 955	10 714
Задолженность ООО «КИВИ кошелек»	73 469	19 928	1 241
Прочая дебиторская задолженность	1 861	2 294	965
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(79 276)	(15 955)	(10 582)
Итого дебиторская задолженность	75 330	22 222	2 338

В таблице ниже показано движение резерва под обесценение дебиторской задолженности:

	Задолженность менеджеров по мошенническим операциям
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2010 года	10 582
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	5 373
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года	15 955
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	63 321
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2012 года	79 276

7. Авансы выданные

	2012	2011	2010
Авансы выданные за товары, работы, услуги	5 938	2 407	2 698
Авансы выданные на покупку основных средств	144	226	1 434
Итого авансы выданные	6 082	2 633	4 132

8. Займы выданные

	2012	2011	2010
Займы, выданные физическим лицам	4 758 446	1 793 844	533 861
Займы, выданные юридическим лицам	-	29 823	-
Резерв под обесценение займов выданных	(1 517 095)	(671 413)	(230 517)
Итого займы выданные	3 241 351	1 152 254	303 344

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение займов выданных:

	Займы выданные
Резерв под обесценение займов, выданных физическим лицам на 31 декабря 2010 года	230 517
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	440 896
Резерв под обесценение займов, выданных физическим лицам на 31 декабря 2011 года	671 413
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	845 682
Резерв под обесценение займов, выданных физическим лицам на 31 декабря 2012 года	1 517 095

Займы клиентам - физическим лицам выдаются в сумме, не превышающей 50 000 рублей, сроком до 65 недель с еженедельными выплатами в качестве погашения основного долга и начисленных процентов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года займы, выданные клиентам - юридическим лицам, являются краткосрочными займами, выданными связанной компанией.

В целях оценки обесценения займы, выданные физическим лицам, группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска в зависимости от срока просроченных платежей по выплате основного долга и начисленных процентов.

Ниже представлен анализ займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Займы выданные до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы выданные за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов выданных до вычета резерва
Займы, выданные физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные займы</i>				
Текущие займы выданные	2 183 911	135 317	2 048 594	6,2%
Займы выданные, просроченные на срок менее 7 дней	282 970	35 311	247 659	12,5%
Займы выданные, просроченные на срок от 8 дней до 28 дней	315 425	81 909	233 516	26,0%
Займы выданные, просроченные на срок от 29 дней до 56 дней	209 564	92 236	117 328	44,0%
Займы выданные, просроченные на срок от 57 дней 84 дней	183 315	97 563	85 752	53,2%
Займы выданные, просроченные на срок от 85 дней до 365 дней	1 135 579	661 569	474 010	58,3%
Займы выданные, просроченные на срок свыше года	447 682	413 190	34 492	92,3%
Итого займов выданных	4 758 446	1 517 095	3 241 351	31,9%

Ниже представлен анализ займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Займы, выданные до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы, выданные за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов выданных до вычета резерва
Займы, выданные физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные займы</i>				
Текущие займы выданные	828 455	12 219	816 236	1,5%
Займы выданные, просроченные на срок менее 7 дней	122 422	18 069	104 353	14,8%
Займы выданные, просроченные на срок от 8 дней до 28 дней	97 593	19 227	78 366	19,7%
Займы выданные, просроченные на срок от 29 дней до 56 дней	79 573	23 553	56 020	29,6%
Займы выданные, просроченные на срок от 57 дней 84 дней	72 418	35 788	36 630	49,4%
Займы выданные, просроченные на срок от 85 дней до 365 дней	541 275	511 491	29 784	94,5%
Займы выданные, просроченные на срок свыше года	52 108	51 066	1 042	98,0%
Итого займов, выданных физическим лицам	1 793 844	671 413	1 122 431	37,4%
Займы, выданные юридическим лицам				
<i>Займы, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие займы выданные	29 823	-	29 823	-
Итого займов выданных	1 823 667	671 413	1 152 254	36,8%

Ниже представлен анализ займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Займы, выданные до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы, выданные за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов выданных до вычета резерва
Займы, выданные физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные займы</i>				
Текущие займы выданные	220 945	159	220 786	0,1%
Займы выданные, просроченные на срок менее 7 дней	43 172	6 370	36 802	14,8%
Займы выданные, просроченные на срок от 8 дней до 28 дней	23 124	4 445	18 679	19,2%
Займы выданные, просроченные на срок от 29 дней до 56 дней	17 609	5 211	12 398	29,6%
Займы выданные, просроченные на срок от 57 дней 84 дней	13 849	6 844	7 005	49,4%
Займы выданные, просроченные на срок от 85 дней до 365 дней	99 999	94 627	5 372	94,6%
Займы выданные, просроченные на срок свыше года	115 163	112 861	2 302	98,0%
Итого займов выданных	533 861	230 517	303 344	43,2%

По состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все займы выданные являлись необеспеченными.

В ноябре - декабре 2012 года Компания продала права на 100% денежных потоков по портфелям займов, выданных физическим лицам, по договорам уступки прав требований материнской компании, предоставив при этом право вернуть все ранее полученные права требования, по которым не удалось взыскать задолженность в течение 12 календарных месяцев, с момента заключения договора. Компания пришла к выводу, что сохраняет за собой практически все риски по портфелям в течение 12 месяцев, и, следовательно, признание займов не было прекращено. Балансовая стоимость проданных займов на 31 декабря 2012 года составила 528 031 тысяча рублей (до вычета резерва) (2011 г.: нет). По состоянию на 31 декабря 2012 года оплата проданных прав требований по указанным договорам переуступки от материнской компании не поступала.

В 2012 году Компания получила убыток в сумме 400 228 тысяч рублей (2011 г.: 225 370 тысяч рублей) от продажи третьим сторонам прав требований по займам, выданным физическим лицам. Объем проданных прав требований по выданным займам составил 433 349 тысячи рублей (2011 г.: 239 888 тысяч рублей). Стоимость проданных прав требований составила 33 121 тысяча рублей (2011 г.: 14 518 тысяч рублей).

Предоплаты клиентов по договорам займов представляют собой суммы, полученные от заемщиков досрочно в счет погашения задолженности по займам выданным.

9. Основные средства

В таблице ниже приводится информация по основным средствам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Офисное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	19 527	883	20 410
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2012 года	28 854	1 502	30 356
Приобретение	14 543	7 918	22 461
Остаток на 31 декабря 2012 года	43 397	9 420	52 817
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2012 года	9 327	619	9 946
Амортизационные отчисления	8 852	1 401	10 253
Остаток на 31 декабря 2012 года	18 179	2 020	20 199
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	25 218	7 400	32 618

В таблице ниже приводится информация по основным средствам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Офисное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	2 210	1 095	3 305
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2011 года	7 176	1 502	8 678
Приобретение	21 678	-	21 678
Остаток на 31 декабря 2011 года	28 854	1 502	30 356
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2011 года	4 966	407	5 373
Амортизационные отчисления	4 361	212	4 573
Остаток на 31 декабря 2011 года	9 327	619	9 946
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	19 527	883	20 410

10. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года нематериальные активы Компании представлены следующими программными продуктами:

- программа EGAR - предназначена для ведения учета займов выданных;
- программный модуль KIWI - предназначен для аналитического учета платежей заемщиков;
- программный комплекс «Крона» используется для формирования управленческой отчетности;
- программный комплекс «MIS», находящийся на стадии разработки и внедрения, будет использоваться для учета платежей, ведения первичной документации по займам выданным, расчета вознаграждений внештатных сотрудников, а также формирования аналитической отчетности;
- программное обеспечение «Система принятия решений», находящееся на стадии разработки и внедрения, представляет собой корпоративную систему управления рисками, позволяющую оценивать вероятность дефолта по поступающим заявкам на получение займов и принимать решение о выдаче займов;
- программный продукт «1С:Хомнет.МСФО», находящийся на стадии разработки и внедрения, представляет собой модуль, адаптируемый с учетом специфики деятельности компании.

В таблице ниже приводится информация по нематериальным активам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	EGAR	KIWI	Крона	ПК «MIS»	«1С: Хомнет. МСФО»	ПО «Система принятия решений»	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	1 174	306	11 149	21 612	-	-	34 241
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2012 года	1 796	453	12 389	21 612	-	-	36 250
Приобретение	-	-	-	33 107	2 078	8 895	44 080
Остаток на 31 декабря 2012 года	1 796	453	12 389	54 719	2 078	8 895	80 330
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2012 года	622	147	1 240	-	-	-	2 009
Амортизационные отчисления	180	45	1 239	-	-	-	1 464
Остаток на 31 декабря 2012 года	802	192	2 479	-	-	-	3 473
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	994	261	9 910	54 719	2 078	8 895	76 857

В таблице ниже приводится информация по нематериальным активам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	EGAR	KIWI	Крона	ПК «MIS»	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	1 354	351	11 963	-	13 668
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2011 года	1 796	453	11 963	-	14 212
Приобретение	-	-	426	21 612	22 038
Остаток на 31 декабря 2011 года	1 796	453	12 389	21 612	36 250
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2011 года	442	102	-	-	544
Амортизационные отчисления	180	45	1 240	-	1 465
Остаток на 31 декабря 2011 года	622	147	1 240	-	2 009
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	1 174	306	11 149	21 612	34 241

11. Привлеченные кредиты и займы

	2012	2011	2010
Кредиты банков	1 609 949	916 322	145 108
Займы	873 830	530 681	108 603
Итого привлеченных кредитов и займов	2 483 779	1 447 003	253 711

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости привлеченных кредитов и займов:

	2012		2011	
	Кредиты банков	Займы	Кредиты банков	Займы
Привлеченные кредиты и займы на 1 января	916 322	530 681	145 108	108 603
Привлечено в течение года	2 161 159	1 316 650	1 055 807	1 051 922
Погашено в течение года	(1 468 402)	(795 344)	(285 001)	(493 003)
Начислено процентных расходов	198 721	74 330	75 511	44 202
Погашено процентов	(197 851)	(85 131)	(75 195)	(26 020)
Реструктуризация займов	-	(160 318)	-	(184 682)
Курсовые разницы	-	(7 038)	92	29 659
Привлеченные кредиты и займы на 31 декабря	1 609 949	873 830	916 322	530 681

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, единственный участник HROUVANTA HOLDINGS LIMITED (ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД), Кипр в целях увеличения чистых активов Компании реструктуризировал основной долг по четырем договорам займа на общую сумму 160 318 тысяч рублей (эквивалент 5 278 тысячи долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты банков привлечены от 17-ти коммерческих банков (2011 г.: от 9-ти коммерческих банков), задолженность перед каждым банком превышает 10% капитала Компании (2011 г.: задолженность перед каждым банком превышала 10% капитала Компании).

По состоянию на 31 декабря 2012 сумма займов, привлеченных от связанных сторон, составила 470 654 тысячи рублей (2011 г.: 389 273 тысячи рублей), задолженность по каждому привлеченному займу превышает 10% от капитала Компании (2011 г.: задолженность перед каждым банком превышала 10% капитала Компании).

Ниже представлена информация по предоставленному обеспечению по привлеченным Компанией кредитам и займам:

Наименование кредитора	Вид залога	2012		2011	
		Сумма задолженности	Стоимость предмета залога	Сумма задолженности	Стоимость предмета залога
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» ООО	Поручительство конечного бенефициара	394 500	-	370 500	-
ОАО «НОМОС-БАНК»	Поручительство конечного бенефициара	160 000	-	70 000	-
ЗАО «СТАРБАНК»	Залог имущественных прав	150 000	150 025	-	-
ООО «ПРОМСЕРВИСБАНК»	Поручительство конечного бенефициара	120 000	-	-	-
КБ «ФИНАНСОВЫЙ СТАНДАРТ» ООО	Залог имущественных прав	100 000	200 000	-	-
АКБ «СОЮЗ» ОАО	Поручительство конечного бенефициара, права требования по договорам выданных займов	80 000	-	100 000	167 534
ООО КБ «АЛЬБА АЛЪЯНС»	Поручительство конечного бенефициара	80 000	-	140 000	-
ЗАО АКБ «АЛЕФ-БАНК»	Залог имущественных прав	50 000	100 021	-	-
ОАО «М2М Прайвет Банк»	Ценные бумаги ADELA HOLDINGS LIMITED, HROUVANTA HOLDING LIMITED	50 000	-	115 000	408
ООО «БАНК БЦК-МОСКВА»	Залог имущественных прав	42 857	100 000	50 000	-
АКБ «ДЕРЖАВА» ОАО	Залог имущественных прав	33 400	57 613	-	-
Физическое лицо	Поручительство конечного бенефициара	-	-	35 000	-
ОАО «Московский Кредитный Банк»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	-	-	30 000	35 272
АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО) (КИВИ-БАНК)	Дебиторская задолженность ООО «КИВИ кошелек», поручительство конечного бенефициара	-	-	20 000	19 928
КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЪЯНС» (ОАО)	Принадлежащие Компании активы (имущество), на которое в соответствии с законодательством РФ может быть обращено взыскание, поручительство конечного бенефициара	-	-	20 000	-
Итого		1 260 757	607 858	950 500	223 142

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Облигации	1 031 148	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 031 148	-

3 мая 2012 года Компания разместила долговые облигации. Общая сумма размещенных облигаций составила 1 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 30 апреля 2015 года и ставкой купона 19% годовых. Номинальная стоимость одной облигации 2 000 тысяч рублей.

По облигациям предусмотрена выплата купона с периодичностью раз в полгода.

По состоянию на 31 декабря 2012 года задолженность по облигационному займу составила 1 031 148 тыс. рублей (2011 г.: нет), в том числе, сумма накопленного купонного дохода составила 31 148 тыс. рублей (2011 г.: нет).

1 ноября 2012 была произведена выплата первого купона по облигациям Компании серии 01 в сумме 94 480 тысяч рублей.

13. Кредиторская задолженность

	2012	2011	2010
Кредиторская задолженность за рекламные услуги	28 025	11 599	-
Кредиторская задолженность за услуги связи и почтовые услуги	16 242	2 835	2 098
Кредиторская задолженность за услуги агентств по взысканию долгов	2 199	2 761	912
Кредиторская задолженность за консультационные и информационные услуги	356	1 006	41
Кредиторская задолженность по ремонту автотранспорта	-	30	-
Прочая кредиторская задолженность	5 415	1 345	39
Итого кредиторская задолженность	52 237	19 576	3 090

14. Прочие обязательства

	2012	2011	2010
Задолженность перед персоналом	27 375	16 912	5 298
Задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	22 003	12 795	4 396
Прочие обязательства	260	579	183
Итого прочих обязательств	49 638	30 286	9 877

15. Уставный капитал

На 31 декабря 2012 года уставный капитал Компании составил 9 123 тысячи рублей (2011 г.: 9 123 тысячи рублей).

16. Взносы участника

Взносы, представленные в качестве денежных инвестиций, поступили от единственного участника Компании — HROUVANTA HOLDINGS LIMITED (ХРУВАНТА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД), Кипр с целью ведения операционной деятельности Компании: в 2012 году 160 318 тысяч рублей (эквивалент 5 278 тысяч долларов США) (2011 г.: 221 119 тысяч рублей (эквивалент 7 240 тысяч долларов США)), в том числе 160 318 тысяч рублей (эквивалент 5 278 тысяч долларов США) посредством прощения основного долга по четырем договорам займа (2011 г.: 184 682 тысячи рублей (эквивалент 5 940 тысяч долларов США) по пяти договорам займа).

17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Компании составила 339 277 тысяч рублей (2011 г.: 237 935 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 101 342 тысяч рублей (2011 г.: 42 717 тысячи рублей).

18. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Процентные доходы по займам выданным	3 131 259	1 195 424
Процентные доходы по счетам в банках	3 463	95
Итого процентных доходов	3 134 722	1 195 519
Процентные расходы		
Процентные расходы по кредитам	(198 721)	(75 511)
Процентные расходы по займам	(74 330)	(44 202)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(125 628)	-
Итого процентных расходов	(398 679)	(119 713)
Чистые процентные доходы	2 736 043	1 075 806

19. Административные расходы

	2012	2011
Расходы на рекламу	245 330	199 334
Расходы по аренде	83 482	63 061
Телекоммуникационные услуги	80 024	15 567
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	72 142	24 494
Профессиональные услуги	41 598	2 475
Аутсорсинговые услуги	17 246	13 619
Командировочные расходы	14 357	7 194
Амортизация	11 717	6 038
Информационные технологии	10 803	6 269
Хозяйственные расходы	7 343	4 067
Представительские расходы	3 248	1 909
Ремонт и техническое обслуживание	2 625	12 529
Прочее	-	139
Итого административных расходов	589 915	356 695

20. Налог на прибыль

Возмещение по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	387	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(32 935)	(98 816)
Возмещение по налогу на прибыль	(32 548)	(98 816)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2011 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012	2011
Убыток по МСФО до налогообложения	(242 731)	(549 729)
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	(48 546)	(109 946)
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	15 998	11 130
Возмещение по налогу на прибыль за год	(32 548)	(98 816)

	2012	Изменение	2011
Отложенные налоговые активы			
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	-	(34 761)	34 761
Резерв под обесценение займов выданных	303 420	169 137	134 283
Дебиторская задолженность	15 855	12 664	3 191
Прочие активы	1 114	472	642
Нематериальные активы	1 272	689	583
Общая сумма отложенных налоговых активов	321 661	148 201	173 460
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	2 415	535	1 880
Займы выданные	105 606	105 606	-
Пересчет эффективной ставки по выданным займам	13 536	9 125	4 411
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	121 557	115 266	6 291
Итого чистый отложенный налоговый актив	200 104	32 935	167 169

	2011	Изменение	2010
Отложенные налоговые активы			
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	34 761	15 171	19 590
Резерв под обесценение займов выданных	134 283	89 297	44 986
Дебиторская задолженность	3 191	1 076	2 115
Прочие активы	642	429	213
Нематериальные активы	583	299	284
Прочие обязательства	-	(1 185)	1 185
Общая сумма отложенных налоговых активов	173 460	105 087	68 373
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	1 880	1 880	-
Кредиты и займы полученные	-	(20)	20
Пересчет эффективной ставки по выданным займам	4 411	4 411	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	6 291	6 271	20
Итого чистый отложенный налоговый актив	167 169	98 816	68 353

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть затрачена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Признание Компанией отложенного налогового актива, несмотря на текущий убыток, обусловлено планами Компании получения в будущих периодах, подтвержденными бизнес-планом Компании.

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года в налоговом учете Компании, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражена налоговая прибыль в сумме 1 935 тысяч рублей (2011 г.: накопленный налоговый убыток в размере 173 804 тысячи рублей). Компанией была получена налоговая прибыль в размере 175 739 тысяч рублей. Накопленный убыток в размере 173 804 тысячи рублей был полностью зачтен против полученной прибыли.

21. Сегментный анализ

Операции Компании организованы по семи основным географическим сегментам.

Ответственным за принятие операционных решений является руководство Компании. Руководство рассматривает деятельность Компании с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве операционных сегментов выделены региональные подразделения Компании:

- Москва и Московская область;
- Центральный федеральный округ;
- Приволжский федеральный округ;
- Северо-Западный федеральный округ;
- Сибирский федеральный округ;
- Уральский федеральный округ;
- Южный федеральный округ.

Руководство Компании оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных управленческого учета. Руководство Компании анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика операционных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета, с учетом корректировок, проводимых Компанией для составления управленческой отчетности, и незначительно отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Компании, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение займов выданных в целях составления управленческой отчетности, и методикой оценки резервов по международным стандартам финансовой отчетности.

Операции между бизнес-сегментами производятся на безвозмездной основе. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов бизнес-сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным региональным сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный регион	Сибирский регион	Уральский федеральный округ	Не распре- делено	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	3 797	3 797
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	75 330	75 330
Авансы выданные	-	-	-	-	-	-	-	6 082	6 082
Займы выданные	820 364	648 045	504 417	345 507	359 131	205 474	338 130	-	3 221 068
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	32 618	32 618
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	76 857	76 857
Итого активов по сегментам	820 364	648 045	504 417	345 507	359 131	205 474	338 130	194 684	3 415 752

Сопоставление с активами по МСФО

Отложенное налогообложение									200 104
Резерв под обесценение займов выданных									20 283
Итого активов									3 636 139

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный регион	Сибирский регион	Уральский федеральный округ	Не распре- делено	Итого
Обязательства									
Привлеченные кредиты и займы	635 883	501 639	402 274	264 055	268 720	155 388	255 820	-	2 483 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	263 989	208 257	167 005	109 623	111 560	64 510	106 204	-	1 031 148
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	52 237	52 237
Предоплаты клиентов по займам выданным	46 253	38 333	23 160	18 907	17 107	10 877	17 508	-	172 145
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	387	387
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	49 638	49 638
Итого обязательств по сегментам	946 125	748 229	592 439	392 585	397 387	230 775	379 532	102 262	3 789 334
Итого обязательств									3 789 334

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным региональным сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный регион	Сибирский регион	Уральский федеральный округ	Не распре- делено	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	65 456	65 456
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	22 222	22 222
Авансы выданные	-	-	-	-	-	-	-	2 633	2 633
Займы выданные	319 732	274 350	174 321	115 529	88 879	60 127	73 196	-	1 106 134
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	20 410	20 410
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	34 241	34 241
Итого активов по сегментам	319 732	274 350	174 321	115 529	88 879	60 127	73 196	144 962	1 251 096
Сопоставление с активами по МСФО									
Отложенное налогообложение									167 169
Резерв под обесценение займов выданных									24 064
Отражение займов выданных по амортизированной стоимости									22 056
Итого активов									1 464 385
	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный регион	Сибирский регион	Уральский федеральный округ	Не распре- делено	Итого
Обязательства									
Привлеченные кредиты и займы	414 940	358 871	270 660	139 674	104 384	64 212	94 262	-	1 447 003
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	19 576	19 576
Предоплаты клиентов по займам выданным	16 376	16 062	19 152	9 362	5 015	4 883	-	-	70 850
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	30 286	30 286
Итого обязательств по сегментам	431 316	374 933	289 812	149 036	109 399	69 095	94 262	49 862	1 567 715
Итого обязательств									1 567 715

ООО «Домашние деньги»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный регион	Сибирский регион	Уральский федеральный округ	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	825 113	681 431	505 539	336 551	313 940	188 198	291 070	-	3 141 842
Процентные расходы	(100 993)	(79 672)	(63 891)	(41 938)	(42 679)	(24 679)	(40 630)	-	(394 482)
Чистые процентные доходы	724 120	601 759	441 648	294 613	271 261	163 519	250 440	-	2 747 360
Резерв под обесценение займов выданных	(221 554)	(150 981)	(98 481)	(106 214)	(117 506)	(74 464)	(102 500)	-	(871 700)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение	502 566	450 778	343 167	188 399	153 755	89 055	147 940	-	1 875 660
Затраты на персонал	(209 423)	(153 731)	(111 718)	(78 128)	(83 793)	(49 461)	(65 664)	(277 212)	(1 029 130)
Административные расходы	(162 748)	(128 389)	(102 958)	(67 582)	(68 776)	(39 770)	(65 474)	-	(635 697)
Убыток от уступки прав требований по займам выданным	(71 730)	(112 971)	(126 595)	(34 500)	(21 074)	(8 107)	(27 071)	-	(402 048)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(10 846)	(6 243)	(5 604)	(6 086)	(5 014)	(3 600)	(25 799)	-	(63 192)
Переоценка иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	-	19 756	19 756
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	(17 449)	(17 449)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	47 819	49 444	(3 708)	2 103	(24 902)	(11 883)	(36 068)	(274 905)	(252 100)
Возмещение по налогу на прибыль									32 548
Итого чистый убыток по сегментам									(219 552)
Сопоставление с убытком по МСФО									
Резерв под обесценение займов выданных									26 018
Пересчет займов выданных по амортизированной стоимости									(7 120)
Пересчет кредитов и займов по амортизированной стоимости									(4 196)
Прочие корректировки									(5 333)
Итого совокупный расход за период									(210 183)

ООО «Домашние деньги»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный регион	Сибирский регион	Уральский федераль- ный округ	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	410 338	331 380	243 561	97 413	64 332	28 262	61 986	-	1 237 272
Процентные расходы	(34 398)	(29 750)	(22 437)	(11 579)	(8 653)	(5 323)	(7 814)	-	(119 954)
Чистые процентные доходы	375 940	301 630	221 124	85 834	55 679	22 939	54 172	-	1 117 318
Резерв под обесценение займов выданных	13 945	(134 231)	(179 018)	(50 497)	(32 984)	(11 219)	(41 540)	-	(435 544)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение	389 885	167 399	42 106	35 337	22 695	11 720	12 632	-	681 774
Затраты на персонал	(132 135)	(96 996)	(70 488)	(49 295)	(52 869)	(31 207)	(41 430)	(174 906)	(649 326)
Административные расходы	(97 734)	(84 527)	(63 751)	(32 899)	(24 586)	(15 124)	(22 202)	-	(340 823)
Убыток от уступки прав требований по займам выданным	(160 182)	(45 818)	(13 020)	(999)	(566)	(98)	(4 910)	-	(225 593)
Переоценка иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	-	(31 129)	(31 129)
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	(245)	(245)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(166)	(59 942)	(105 153)	(47 856)	(55 326)	(34 709)	(55 910)	(206 280)	(562 342)
Возмещение по налогу на прибыль									98 816
Итого чистый убыток по сегментам									(463 526)
Сопоставление с убытком по МСФО									
Резерв под обесценение займов выданных									(5 352)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности									(5 373)
Пересчет займов выданных по амортизированной стоимости									6 772
Прочие корректировки									16 566
Итого совокупный расход за период									(450 913)

В связи с тем, что основные средства по сегментам Компанией не распределяются, расходы капитального характера по сегментам Компания не распределяет.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Компании не было клиентов, совокупный доход от операций Компании с каждым из которых превысил 10% совокупного дохода Компании.

22. Управление рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика. Компания осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам устанавливаются в Правилах предоставления и обслуживания потребительских займов (микрозаймов), которая утверждается Советом директоров.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Компания на основе собственной скорринговой системы и данных Бюро кредитных историй производит оценку риска невозврата по каждому новому привлекаемому клиенту. Политика выдачи займов направлена на выдачу большого количества займов физическим лицам с качеством, соответствующем уровню максимальной прибыли Компании. В бизнес-плане Компании заложен плановый уровень дефолтности по займам выданным на уровне 30% с уровнем устойчивости к стрессу данного показателя до 42%. Взыскание просроченной задолженности осуществляется согласно утвержденному Регламенту по работе с просроченной задолженностью, который предусматривает работу сотрудников Отдела взыскания просроченной задолженности Компании, действие процедуры судебного взыскания, а также использование услуг коллекторских агентств.

Компания осуществляет анализ просроченной задолженности по поколениям выданных займов с последующим выделением просроченных займов в портфели однородных (по степени просрочки) ссуд. Кредитный риск в разрезе сформированных портфелей, поколений выдач, регионов присутствия анализируется на основе статистических данных Компании о погашении просроченной задолженности. Кредитный риск находится в компетенции Комитета по рискам. Лимиты кредитного риска пересматриваются четыре раза в год на основе анализа исполнения бюджета. Лимиты риска могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.

Компания еженедельно производит анализ показателей качества портфеля займов выданных и имеет возможность принимать оперативные управленческие меры в том случае, если показатели качества будут отклоняться от показателей, зафиксированных в бизнес-плане Компании. Компания осуществляет анализ займов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство представляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это раскрыто в Примечании 8.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 797	-	3 797
Дебиторская задолженность	75 330	-	75 330
Авансы выданные	6 082	-	6 082
Займы выданные	3 241 351	-	3 241 351
Основные средства	32 618	-	32 618
Нематериальные активы	76 857	-	76 857
Отложенные налоговые активы	200 104	-	200 104
Итого активов	3 636 139	-	3 636 139
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	1 865 908	617 871	2 483 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 031 148	-	1 031 148
Кредиторская задолженность	52 237	-	52 237
Предоплаты клиентов по займам выданным	172 145	-	172 145
Текущие налоговые обязательства	387	-	387
Прочие обязательства	49 638	-	49 638
Итого обязательств	3 171 463	617 871	3 789 334
Итого чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012 года	464 676	(617 871)	(153 195)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	65 456	-	65 456
Дебиторская задолженность	22 222	-	22 222
Авансы выданные	2 633	-	2 633
Займы выданные	1 152 254	-	1 152 254
Основные средства	20 410	-	20 410
Нематериальные активы	34 241	-	34 241
Отложенные налоговые активы	167 169	-	167 169
Итого активов	1 464 385	-	1 464 385
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	1 057 641	389 362	1 447 003
Кредиторская задолженность	19 576	-	19 576
Предоплаты клиентов по займам выданным	70 850	-	70 850
Прочие обязательства	30 286	-	30 286
Итого обязательств	1 178 353	389 362	1 567 715
Итого чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011 года	286 032	(389 362)	(103 330)

Валютный риск. Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств, так как активы Компании исторически представлены рублевыми вложениями, а привлечение средств в виде кредитов от банков и займов от компаний и третьих лиц осуществляется в разных валютах. Решения о допустимом лимите валютного риска при привлечении займов в иностранных валютах в каждом конкретном случае принимаются Советом директоров.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Компании на 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 720	77	3 797
Дебиторская задолженность	75 330	-	75 330
Авансы выданные	6 082	-	6 082
Займы выданные	3 241 351	-	3 241 351
Основные средства	32 618	-	32 618
Нематериальные активы	76 857	-	76 857
Отложенные налоговые активы	200 104	-	200 104
Итого активов	3 636 062	77	3 636 139
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	1 865 908	617 871	2 483 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 031 148	-	1 031 148
Кредиторская задолженность	52 237	-	52 237
Предоплаты клиентов по займам выданным	172 145	-	172 145
Текущие налоговые обязательства	387	-	387
Прочие обязательства	49 638	-	49 638
Итого обязательств	3 171 463	617 871	3 789 334
Итого чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012 года	464 599	(617 794)	(153 195)

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Компании по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	65 393	63	65 456
Дебиторская задолженность	22 222	-	22 222
Авансы выданные	2 633	-	2 633
Займы выданные	1 152 254	-	1 152 254
Основные средства	20 410	-	20 410
Нематериальные активы	34 241	-	34 241
Отложенные налоговые активы	167 169	-	167 169
Итого активов	1 464 322	63	1 464 385
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	1 057 641	389 362	1 447 003
Кредиторская задолженность	19 576	-	19 576
Предоплаты клиентов по займам выданным	70 850	-	70 850
Прочие обязательства	30 286	-	30 286
Итого обязательств	1 178 353	389 362	1 567 715
Итого чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011 года	285 969	(389 299)	(103 330)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного расхода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2012 года.

	2012	
	Воздействие на убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный расход
Укрепление доллара США на 4%	(24 712)	(19 769)
Ослабление доллара США на 4%	24 712	19 769

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного расхода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2011 года.

	2011	
	Воздействие на убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный расход
Укрепление доллара США на 4%	(15 572)	(12 458)
Ослабление доллара США на 4%	15 572	12 458

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам контрагентов, зачета предоплат полученных по договорам займа, выдаче займов. Компания не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг ожидаемых денежных потоков и ликвидности.

Управление ликвидностью Компании осуществляется через проведение анализа разрывов активов и пассивов по срокам погашения; поддержание уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; создание планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Анализ, прогноз и разработку предложений по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности Компании осуществляет Финансовый департамент.

К функциям Финансового департамента также относится осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок не определен	Итого
Привлеченные кредиты и займы	104 595	853 612	842 006	1 177 575	-	2 977 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	95 175	95 000	1 285 000	-	1 475 175
Кредиторская задолженность	35 136	13 767	-	-	3 334	52 237
Предоплаты клиентов по займам выданным	114 245	49 938	2 500	-	5 462	172 145
Итого финансовых обязательств	253 976	1 012 492	939 506	2 462 575	8 796	4 677 345

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Привлеченные кредиты и займы	64 981	502 219	657 384	468 412	1 692 996
Кредиторская задолженность	66	19 510	-	-	19 576
Предоплаты клиентов по займам выданным	70 850	-	-	-	70 850
Итого финансовых обязательств	135 897	521 729	657 384	468 412	1 783 422

Компания не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок не опреде- лен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 797	-	-	-	-	3 797
Дебиторская задолженность	73 796	232	-	-	1 302	75 330
Авансы выданные	4 711	1 371	-	-	-	6 082
Займы выданные	296 247	1 338 149	1 112 075	19 398	475 482	3 241 351
Основные средства	-	-	-	-	32 618	32 618
Нематериальные активы	-	-	-	-	76 857	76 857
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	200 104	200 104
Итого активы	378 551	1 339 752	1 112 075	19 398	786 363	3 636 139

Обязательства

Привлеченные кредиты и займы	70 000	807 898	767 833	838 048	-	2 483 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	31 148	-	1 000 000	-	1 031 148
Кредиторская задолженность	35 136	13 767	-	-	3 334	52 237
Предоплаты клиентов по займам выданным	114 245	49 938	2 500	-	5 462	172 145
Текущие налоговые обязательства	-	387	-	-	-	387
Прочие обязательства	196	22 045	-	-	27 397	49 638
Итого обязательства	219 577	925 183	770 333	1 838 048	36 193	3 789 334
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года	158 974	414 569	341 742	(1 818 650)	750 170	(153 195)
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года	158 974	573 543	915 285	(903 365)	(153 195)	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок не опреде- лен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	65 456	-	-	-	-	65 456
Дебиторская задолженность	1 187	244	863	-	19 928	22 222
Авансы выданные	1 940	606	68	4	15	2 633
Займы выданные	15 046	201 832	761 295	50 607	123 474	1 152 254
Основные средства	-	-	-	-	20 410	20 410
Нематериальные активы	-	-	-	-	34 241	34 241
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	167 169	167 169
Итого активы	83 629	202 682	762 226	50 611	365 237	1 464 385
Обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	46 034	421 500	607 196	372 273	-	1 447 003
Кредиторская задолженность	66	19 510	-	-	-	19 576
Предоплаты клиентов по займам выданным	70 850	-	-	-	-	70 850
Прочие обязательства	13 374	-	-	-	16 912	30 286
Итого обязательства	130 324	441 010	607 196	372 273	16 912	1 567 715
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года	(46 695)	(238 328)	155 030	(321 662)	348 325	(103 330)
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года	(46 695)	(285 023)	(129 993)	(451 655)	(103 330)	

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Компании и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Риск процентной ставки. Компания подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению займов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

Компания минимизирует риск процентной ставки высоким уровнем процентной маржи, которая позволяет выдерживать существенный стресс по увеличению ставок фондирования. При этом займы, выдаваемые Компанией, имеют относительно короткий срок, сопоставимый со сроком привлеченных ресурсов - это позволяет в случае существенного изменения стоимости фондирования адаптировать условия займов выданных под новые рыночные условия.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2012 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Компании по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребова- ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	3 797	3 797
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	75 330	75 330
Авансы выданные	-	-	-	-	6 082	6 082
Займы выданные	296 247	1 338 149	1 112 075	19 398	475 482	3 241 351
Основные средства	-	-	-	-	32 618	32 618
Нематериальные активы	-	-	-	-	76 857	76 857
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	200 104	200 104
Итого активов	296 247	1 338 149	1 112 075	19 398	870 270	3 636 139
Обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	230 000	647 418	767 832	838 529	-	2 483 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	1 031 148	-	1 031 148
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	52 237	52 237
Предоплаты клиентов по займам выданным	-	-	-	-	172 145	172 145
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	387	387
Прочие обязательства	-	-	-	-	49 638	49 638
Итого обязательств	230 000	647 418	767 832	1 869 677	274 407	3 789 334
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	66 247	690 731	344 243	(1 850 279)	595 863	(153 195)
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	66 247	756 978	1 101 221	(749 058)	(153 195)	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребова- ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	65 456	65 456
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	22 222	22 222
Авансы выданные	-	-	-	-	2 633	2 633
Займы выданные	15 046	201 832	761 295	50 607	123 474	1 152 254
Основные средства	-	-	-	-	20 410	20 410
Нематериальные активы	-	-	-	-	34 241	34 241
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	167 169	167 169
Итого активов	15 046	201 832	761 295	50 607	435 605	1 464 385
Обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	46 034	421 500	607 196	372 273	-	1 447 003
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	19 576	19 576
Предоплаты клиентов по займам выданным	-	-	-	-	70 850	70 850
Прочие обязательства	-	-	-	-	30 286	30 286
Итого обязательств	46 034	421 500	607 196	372 273	120 712	1 567 715
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	(30 988)	(219 668)	154 099	(321 666)	314 893	(103 330)
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	(30 988)	(250 656)	(96 557)	(418 223)	(103 330)	

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Компании по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	2012		2011	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Займы выданные	169,3%	-	170,5%	-
Привлеченные кредиты и займы	17,5%	12,3%	16,0%	15,6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	19,0%	-	-	-

23. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Компания выступает в качестве арендатора:

	2013	2012	2011
Менее 1 года	7 110	4 100	19 285
Итого обязательств по операционной аренде	7 110	4 100	19 285

В 2012 году учтенные Компанией расходы по аренде составили 83 482 тысяч рублей (2011 г.: 63 061 тысяч рублей).

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых активов Компании не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Компания способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Компании по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 797	3 797	65 456	65 456
Займы выданные	3 241 351	3 241 351	1 152 254	1 152 254
Финансовые обязательства				
Привлеченные кредиты и займы	2 483 779	2 483 779	1 447 003	1 447 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 031 148	991 300	-	-
Кредиторская задолженность	52 237	52 237	19 576	19 576
Предоплаты клиентов по займам выданным	172 145	172 145	70 850	70 850

Компания использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Займы выданные. Займы выданные отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость займов выданных представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Привлеченные кредиты и займы. Справедливая стоимость привлеченных кредитов и займов со сроком погашения до трех лет приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для кредитов и займов со сроком погашения более трех лет справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

Кредиторская задолженность. Справедливая стоимость кредиторской задолженности может быть определена на основании ожидаемого потока платежей, который необходимо будет осуществить для погашения кредиторской задолженности после отчетной даты, дисконтированная по ставке привлечения кредитных ресурсов Компанией.

25. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компании относит свои финансовые активы в следующие классы: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Компания раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах в банках	3 797	-	3 797
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Займы выданные	-	3 241 351	3 241 351
Итого финансовых активов	3 797	3 241 351	3 245 148
Нефинансовые активы			390 991
Итого активов			3 636 139

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах в банках	55 454	10 002	65 456
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Займы выданные	-	1 152 254	1 152 254
Итого финансовых активов	55 454	1 162 256	1 217 710
Нефинансовые активы	-	-	246 675
Итого активов			1 464 385

Все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают, получение займов, получение безвозмездного финансирования. Согласно политике Компании все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2012 и 2011 годы:

	Прочие связанные стороны	
	2012	2011
Займы предоставленные		
Займы, предоставленные по состоянию на 1 января	29 823	-
Займы, предоставленные в течение года	-	56 274
Займы, погашенные в течение года	(29 823)	(26 451)
Займы, предоставленные по состоянию на 31 декабря	-	29 823
Процентные доходы по займам предоставленным	1 372	810

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 и 2011 годы:

	Участник		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Кредиты и займы привлеченные								
Кредиты и займы привлеченные по состоянию на 1 января	188 247	78 602	20 001	30 001	-	-	208 248	108 603
Кредиты и займы привлеченные в течение года	792 585	655 804	16 000	212 403	71 500	31 500	880 085	899 707
Кредиты и займы погашенные в течение года	(715 993)	(362 114)	(25 000)	(222 403)	(68 500)	(31 500)	(809 493)	(616 017)
Прощение долга	(160 318)	(184 682)	-	-	-	-	(160 318)	(184 682)
Эффект валютной переоценки	10 789	637	-	-	-	-	10 789	637
Кредиты и займы привлеченные по состоянию на 31 декабря	115 310	188 247	11 001	20 001	3 000	-	129 311	208 248
Процентные расходы по кредитам и займам привлеченным	(44 030)	(15 360)	(2 163)	(3 705)	(271)	(2)	(46 464)	(19 065)

Выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2012 году составили 118 919 тысяч рублей (2011 г.: 56 790 тысяч рублей).

27. События после отчетной даты

В первом квартале 2013 года Советом Директоров Компании было одобрено привлечение заемных средств. Информация о заключенных Компанией договорах приведена ниже:

Дата Протокола заседания Совета директоров	Наименование кредитор	Сумма кредита/ займа	Ставка процента	Срок кредита/ займа	Предоставляемое обеспечение
21.01.2013	VEVENUM TRADING LIMITED	4 650 тысяч долларов США	20,2%	до 03.06.2013 года	-
21.03.2013	TRIXTON TECHNOLOGIES LIMITED	20 000 тысяч долларов США	10,0%	2 года	Доля в уставном капитале Компании HROUVANTA HOLDINGS LIMITED
21.02.2013	ООО КБ «Интеркоммерц»	875 000 тысяч рублей	19,0%	3 года	Поручительство Бенефициара Компании
26.02.2013	VEVENUM TRADING LIMITED	14 500 тысяч долларов США	26,2%	3 года	-
18.03.2013	ООО КБ «ПромСервисБанк»	135 000 тысяч рублей	17,0%	до 18.06.2013 года	Поручительство Бенефициара Компании
14.03.2013	ООО «Первый чешско- российский банк»	75 000 тысяч рублей	20,0%	1 год	Поручительство Бенефициара Компании

3 февраля 2013 года Единственным участником Компании было принято решение о заключении договоров уступки прав требования (цессии) просроченной задолженности по займам выданным. Сумма уступаемых прав - не более 250 000 тысяч рублей.