

ООО «Домашние деньги»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся
31 декабря 2013 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	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Дебиторская задолженность.....	24
7. Авансы выданные.....	24
8. Займы выданные.....	24
9. Основные средства.....	27
10. Нематериальные активы.....	27
11. Прочие активы	29
12. Привлеченные кредиты и займы.....	29
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	32
14. Кредиторская задолженность	32
15. Прочие обязательства	33
16. Уставный капитал.....	33
17. Взносы участника.....	33
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	33
19. Процентные доходы и расходы.....	33
20. Административные расходы	33
21. Налог на прибыль.....	34
22. Сегментный анализ	35
23. Управление рисками.....	40
24. Условные обязательства	48
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
26. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	49
27. Операции со связанными сторонами.....	50
28. События после отчетной даты	52

Заключение независимого аудитора

Участнику 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 2013 года и 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 другую пояснительную информацию.

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 системы 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, финансовая отчетность представляет достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО «Домашние деньги» по состоянию на 31 декабря 2013 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»

Партнер

10 апреля 2014 года



Д.А. Тарадов

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 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 Компании по состоянию на 31 декабря 2013 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 Компании; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, разрешена к выпуску 10 апреля 2014 года и подписана от имени руководства Компании:

Ю.Я.Гладштейн
Генеральный директор



ООО «Домашние деньги»

10 апреля 2014 года

Российская Федерация, г. Москва

И.С.Веденев
Финансовый директор

ООО «Домашние деньги»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	139 755	3 797
Дебиторская задолженность	6	860 438	75 330
Авансы выданные	7	72 817	6 082
Займы выданные	8	3 829 386	3 241 351
Основные средства	9	40 332	32 618
Нематериальные активы	10	122 537	76 857
Отложенные налоговые активы	21	163 744	200 104
Прочие активы	11	24 089	-
Итого активов		5 253 098	3 636 139
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	12	2 934 757	2 483 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	2 064 548	1 031 148
Кредиторская задолженность	14	40 278	52 237
Предоплаты клиентов по займам выданным	8	153 242	172 145
Текущие налоговые обязательства		6	387
Прочие обязательства	15	71 680	49 638
Итого обязательств		5 264 511	3 789 334
Капитал			
Уставный капитал	16	9 123	9 123
Взносы участника	17	789 434	789 434
Накопленный дефицит		(809 970)	(951 752)
Итого дефицит капитала		(11 413)	(153 195)
Итого обязательств и дефицит капитала		5 253 098	3 636 139

Ю.Я.Гладштейн
 Генеральный директор

10 апреля 2014 года



И.С.Веденеев
 Финансовый директор

ООО «Домашние деньги»
 Отчет о совокупном доходе за 2013 год
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	19	4 999 214	3 134 722
Процентные расходы	19	(718 114)	(398 679)
Чистые процентные доходы		4 281 100	2 736 043
Резерв под обесценение займов выданных	8	(1 861 492)	(845 682)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение		2 419 608	1 890 361
Затраты на персонал		(1 481 156)	(1 075 933)
Административные расходы	20	(650 971)	(589 915)
Убыток от уступки прав требований по займам выданным	8	(83 960)	(400 228)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	6,11	56 191	(63 321)
Переоценка иностранной валюты		(50 033)	15 694
Прочие операционные расходы		(30 873)	(19 389)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения		178 806	(242 731)
(Расход)/ возмещение по налогу на прибыль	21	(37 024)	32 548
Итого чистая прибыль/(убыток)		141 782	(210 183)
Итого совокупный доход/(расход)		141 782	(210 183)

Ю.Я.Гладштейн
 Генеральный директор
 10 апреля 2014 года




 И.С.Веденев
 Финансовый директор

Примечания на страницах с 9 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Примечание	2013	2012
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль/(убыток) до налогообложения		178 806	(242 731)
Корректировки на неденежные операции:			
Расходы на амортизацию основных средств	9	10 323	10 253
Расходы на амортизацию нематериальных активов	10	1 464	1 464
Начисленные процентные доходы по займам выданным		(522 104)	(264 316)
Начисленные процентные расходы по привлеченным кредитам и займам		9 285	(9 931)
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		33 400	31 148
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	6	(66 299)	63 321
Резерв под обесценение прочих активов	11	10 108	-
Резерв под обесценение займов выданных	8	1 861 492	845 682
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам сотрудников		16 415	10 463
Переоценка иностранной валюты		50 033	(15 694)
Доход от реализации основных средств		(624)	-
Убыток от уступки прав требований по займам выданным	8	83 960	-
Кредиторская задолженность кроме налога на прибыль		5 619	-
Прочие корректировки		5 749	9 210
Операционная прибыль/ (убыток) до корректировки оборотного капитала		1 677 627	438 869
Расход по налогу на прибыль		(1 045)	-
Уменьшение/ (увеличение) дебиторской задолженности		213 798	(116 429)
Увеличение авансов выданных		(66 735)	(3 449)
Увеличение займов выданных		(2 943 989)	(2 670 463)
Увеличение прочих активов		(34 197)	-
(Уменьшение)/увеличение кредиторской задолженности		(17 708)	32 661
(Уменьшение)/увеличение предоплат по займам выданным		(18 903)	101 295
Уменьшение прочих обязательств		-	(318)
Итого платежи по операционной деятельности		(1 191 152)	(2 217 834)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(18 313)	(22 461)
Реализация основных средств		900	-
Инвестиции в нематериальные активы	10	(47 144)	(44 080)
Денежный поток от инвестиционной деятельности		(64 557)	(66 541)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Взносы участников	17	-	160 318
Привлечение кредитов, займов		4 483 618	3 317 491
Погашение кредитов, займов		(4 045 843)	(2 263 746)
Выпуск облигаций	13	1 000 000	1 000 000
Поток денежных средств от финансовой деятельности		1 437 775	2 214 063
Влияние обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(46 108)	8 653
Чистый поток денежных средств и их эквивалентов		135 958	(61 659)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	3 797	65 456
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	139 755	3 797

Ю.Я.Гладштейн
Генеральный директор «Домашние деньги»

10 апреля 2014 года

И.С.Веденев
Финансовый директор

ООО «Домашние деньги»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Взносы участников	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 1 января 2012 года	9 123	629 116	(741 569)	(103 330)
Совокупный расход за 2012 год	-	-	(210 183)	(210 183)
Реструктуризация займов (Примечание 12)	-	160 318	-	160 318
Остаток на 31 декабря 2012 года	9 123	789 434	(951 752)	(153 195)
Совокупный доход за 2013 год	-	-	141 782	141 782
Остаток на 31 декабря 2013 года	9 123	789 434	(809 970)	(11 413)

Ю.Я.Гладштейн «Домашние деньги»
Генеральный директор



10 апреля 2014 года

И.С.Веденев
Финансовый директор

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 2013 года Компания имеет 70 региональных представительств в 11 региональных центрах (2012 г.: 47 региональных представительств в 10 региональных центрах).

В сентябре 2013 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг надежности микрофинансовой организации на уровне А++mf1.

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

Среднегодовая численность персонала Компании в 2013 году составила 1 174 человек (2012 г.: 857 человек).

Ниже представлена информация об участниках Компании:

Наименование	2013	2012
	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 2013 года является Бернштам Евгений Семенович (2012 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.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Компании.

В течение 2013 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождалось ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и стабилизацией инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2013 года основные биржевые индексы неоднократно снижались, повысившись незначительно по итогам года, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

28 июня 2013 года агентство «Standard and Poor's» подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте - на уровне «BBB/A-2» и по обязательствам в национальной валюте — на уровне «BBB+/A-2». Прогноз изменения рейтингов - «Стабильный».

27 марта 2013 года агентство «Moody's» подтвердило рейтинг России на уровне Baa1. Тенденциям развития экономики РФ был дан «стабильный» прогноз.

Состояние платежного баланса улучшилось, обеспечивается экспортом сырьевых ресурсов, что в свою очередь обуславливает волатильность потоков капитала, как в банковском, так и небанковском секторе в виду нестабильной динамики цен на нефть и сохраняющейся неопределенностью в отношении восстановления мирового спроса. На этом фоне восстановление экономики России носит неравномерный характер.

За 2013 год ставка рефинансирования не изменилась и составляет 8,25% годовых.

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 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%

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 2013 года	32,7292	44,9699
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

Операции на финансовых рынках

Одним из результатов международного финансового кризиса стал глобальный кризис ликвидности, который привел к сокращению как внешнего, так и внутреннего рынка капитала, падению уровня ликвидности в банковском секторе Российской Федерации и очень высокой неопределенности на внутренних и внешних биржевых рынках.

Несмотря на признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста. Данные обстоятельства могут оказать влияние на способность Компании привлекать новые и рефинансировать существующие кредиты и займы на сроках и условиях, применяемых к аналогичным сделкам за предыдущие периоды.

Заемщики и дебиторы Компании также могут испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Компанией. Однако, в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Компании дальнейшего возможного снижения ликвидности на финансовых рынках и значительной волатильности валютного и биржевого рынков.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Компании осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в РФ, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Компании от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

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 24.

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. По состоянию на 31 декабря 2013 года чистые активы компании отрицательные, единственный участник Компании намерен развивать деятельность Компании путем увеличения уставного капитала Компании. Позиция Компании по ликвидности, описанная в Примечании 24, свидетельствует о дефиците средств для покрытия обязательств сроком погашения более 1 года. В целях управления ликвидностью Компания привлекает дополнительное финансирование, а также на регулярной основе пересматривает действующие условия кредитных договоров и договоров займа.

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 (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. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые подлежат взаимозачету в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения, вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32.

- 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 (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. В поправках также представлены новые термины: «Отчет о совокупном доходе» переименован в «Отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли», но их применение не является обязательным.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - Разъяснение требований в отношении сравнительной информации. Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Отчитывающаяся компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности в случае, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за сравнительный период. Поправки разъясняют, что к третьему отчету о финансовом положении, представленному в результате ретроспективного пересчета или реклассификации статей в финансовой отчетности, нет необходимости прикладывать соответствующие примечания.

- МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - Классификация вспомогательного оборудования (поправки выпущены в мае 2012 года и применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - Налоговый эффект выплат в пользу акционеров. Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Компании.

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 (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка» (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 быть классифицированы в соответствии с двумя основными категориями оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно быть принято при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели компании по управлению финансовыми инструментами и характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
 - Финансовый инструмент учитывается впоследствии по амортизированной стоимости, только если это долговой инструмент, а также если: (а) бизнес-моделью компании является удержание актива с целью получения договорных денежных потоков и одновременно (б) договорные денежные потоки по данному активу предусматривают только выплату основной суммы долга и процентов (то есть если актив имеет базовые характеристики займа). Все остальные долговые инструменты должны быть классифицированы по справедливой стоимости через прибыли и убытки.
 - Все долевые инструменты оцениваются впоследствии по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, учитываются по справедливой стоимости через прибыли и убытки. В случае всех остальных долевых инструментов может быть принят вариант (без возможности последующего изменения) при первоначальном признании относить нереализованные и реализованные прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости в состав прочего совокупного дохода, а не в состав прибылей и убытков. В таком случае возможность списания накопленных прибылей и убытков от изменения справедливой стоимости в состав прибылей и убытков не предусмотрена. Данный вариант может быть выбран для каждого финансового инструмента отдельно. Дивиденды признаются в составе прибылей и убытков в связи с тем, что они представляют собой доход от инвестиции.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 по классификации и оценке финансовых обязательств были перенесены без изменений в МСФО (IFRS) 9. Ключевое изменение заключается в том, что компания должна будет представлять эффект от изменения своего кредитного риска по финансовым обязательствам, отраженным по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда признание эффекта от изменения в кредитном риске по обязательствам в прочем совокупном доходе создаст или увеличит учетное несоответствие в прибылях и убытках.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты – раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2014 года). Поправки к МСФО (IAS) 32 разъясняют значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Поправки также описывают, как следует правильно применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении систем расчетов (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых платежей.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (поправки выпущены в октябре 2012 года и применяются к периодам, начинающимся с 1 января 2014 года или после этой даты), поправки применяются ретроспективно. Поправки вводят/вносят исключение в отношении требований МСФО (IFRS) 10 по консолидации, в соответствии с которым инвестиционные компании должны оценивать определенные дочерние компании по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а не консолидировать их. В поправках содержатся также требования к раскрытию информации для инвестиционных компаний.
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (поправки выпущены в мае 2013 года и применяются к периодам, начинающимся с 1 января 2014 года или после этой даты), поправки применяются ретроспективно. Целью поправок/документа является внесение изменений в требования к раскрытию информации в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении оценки возмещаемой стоимости обесцененных активов, которые были сделаны вследствие опубликования МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости».
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (поправки выпущены в июне 2013 года и применяются к периодам, начинающимся с 1 января 2014 года или после этой даты), поправки применяются ретроспективно. Целью поправок к МСФО (IAS) 39 является освобождение от необходимости прекращения учета хеджирования по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 в обстоятельствах, когда инструмент хеджирования должен пройти процесс новации через центрального контрагента вследствие влияния закона или нормативных актов.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Специальные сборы» (разъяснение выпущено в мае 2013 года и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2014 года или после этой даты), разъяснение применяется ретроспективно. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - это толкование МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». В разъяснении предоставляется дополнительная информация по учету обязательств по уплате дополнительных специальных сборов, которые не являются налогом на прибыль. В нем разъясняется, что событие, влекущее за собой исполнение обязательств по уплате специальных сборов, - это событие, предусмотренное законодательством конкретной юрисдикции, вследствие наступления которого возникает необходимость по уплате таких сборов. Обязательство по сборам признается в финансовой отчетности по мере наступления события, предусмотренного законодательством конкретной юрисдикции.

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

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.

Компания не приобретает займы у третьих сторон.

Обесценение финансовых активов

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

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, кредитных продуктов, регионов присутствия, региональных офисов анализируется на основе статистических данных Компании о погашении просроченной задолженности.

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.

Заемные средства первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как расход/доход от привлечения заемных средств по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода/дохода по заемным средствам, и соответствующие расходы/доходы отражаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности по строке «Процентные расходы».

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано или срок его действия истек.

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

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

Объекты основных средств оцениваются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В себестоимость включаются расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта основных средств.

Если части объекта основных средств имеют разный срок полезного использования, они учитываются как отдельные части (главные компоненты) 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.

Авансы выданные

Компания осуществляет классификацию активов в момент их первоначального признания.

Авансы выданные оцениваются по справедливой стоимости за минусом начисленного резерва под обесценение. Дальнейший учет авансов выданных осуществляется аналогично нефинансовым активам.

Списание авансов выданных с балансового учета осуществляется за счет ранее сформированного резерва.

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Компании, отличных от отложенных налоговых активов, проверяется на каждую отчетную дату с целью определения признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки (ЕГДС) превышает возмещаемую стоимость.

Возмещаемая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, представляет собой наибольшую из двух величин: ценности от использования и его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. В целях тестирования на обесценение активы, которые нельзя протестировать индивидуально, группируются в наименьшую идентифицируемую группу активов, которая генерирует приток денежных средств от непрерывного использования активов, в значительной степени не зависящего от притока денежных средств от других активов или единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС).

Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива или его ЕГДС превышает его оценку возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат.

Убытки от обесценения, признанные в предыдущих периодах, оцениваются на каждую отчетную дату на предмет уменьшения или исчезновения убытка. Убыток от обесценения восстанавливается в случае изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения восстанавливается только в размере, в котором балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы убыток от обесценения не был признан, за вычетом амортизации.

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

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

Увеличение уставного капитала Компании может осуществляться за счет имущества Компании, и (или) за счет дополнительных вкладов участника Компании, и (или), за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Компанию.

В соответствии с Уставом Компании, а также действующим законодательством Российской Федерации, выход единственного участника из Компании не допускается. Уставный капитал Компании определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

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

	2013	2012
Краткосрочные депозиты в банках	84 000	-
Остатки на расчетных счетах в банках	55 755	3 797
Итого денежных средств и их эквивалентов	139 755	3 797

По состоянию на 31 декабря 2013 года Компанией размещен депозит в ОАО «Сбербанк России» под процентную ставку 5,46% годовых сроком на 13 дней.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Компании открыты счета, открытые в 22 банках (2012 г.: в 17 банках), информация по рейтингам банков представлена в таблице ниже:

Наименование банка	S&P	Moody's	Fitch	Без рейтинга	Сумма
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	ruBBB-	-	-	-	50 918
ООО «ХКФ Банк»	-	Aa3.ru	-	-	1 952
ОАО «Сбербанк России»	-	Aaa.ru	AAA(rus)	-	1 943
ОАО «Альфа-Банк»	ruAA+	-	AA+(rus)	-	629
«НОМОС-БАНК» (ОАО)	ruAA-	Aa3.ru	A+(rus)	-	96
ООО «ПромСервисБанк»	-	-	-	66	66
ЗАО Банк «ЦЕРИХ»	-	-	-	49	49
Айви Банк (ЗАО)	-	-	-	44	44
ЗАО «СтарБанк»	-	-	-	18	18
«ООО ПЧРБ»	-	Baa3.ru	-	-	12
ОАО «М2М Прайвет Банк»	-	-	-	10	10
«Джей энд Ти Банк» (ЗАО)	-	-	-	7	7
ООО КБ «Альба Альянс»	-	-	-	6	6
АКБ «СОЮЗ» (ОАО)	ruA	-	-	-	5
Итого				200	55 755

Информация о рейтингах банков по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в таблице ниже:

Наименование банка	S&P	Moody's	Fitch	Без рейтинга	Сумма
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	ruBBB-	-	-	-	2 756
ОАО «Альфа-Банк»	ruAA+	-	AA+(rus)	-	355
ОАО «Сбербанк России»	-	Aaa.ru	AAA(rus)	-	415
ОАО «Мастер-Банк»	-	-	-	139	139
«НОМОС-БАНК» (ОАО)	ruAA-	Aa3.ru	A+(rus)	-	61
АКБ «СОЮЗ» (ОАО)	ruA	-	-	-	32
ЗАО «СтарБанк»	-	-	-	9	9
ООО «Банк БЦК-Москва»	-	-	A-(rus)	-	8
ЗАО АКБ «Алеф-Банк»	-	-	-	7	7
КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» (ОАО)	-	-	-	5	5
«Джей энд Ти Банк» (ЗАО)	-	-	-	4	4
ООО «ПромСервисБанк»	-	-	-	4	4
ООО «ХКФ Банк»	-	Aa3.ru	-	-	2
АКБ «Держава» ОАО	-	-	-	1	1
Итого				169	3 797

6. Дебиторская задолженность

	2013	2012
Задолженность по уплате стоимости цессии	845 250	-
Задолженность менеджеров по мошенническим операциям	12 977	79 276
Задолженность ЗАО «КИВИ Банк»	11 327	73 469
Прочая дебиторская задолженность	3 861	1 861
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(12 977)	(79 276)
Итого дебиторская задолженность	860 438	75 330

В таблице ниже показано движение резерва под обесценение дебиторской задолженности:

	Задолженность менеджеров по мошенническим операциям
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
Восстановление резерва под обесценение в течение 2013 года	(66 299)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2013 года	12 977

7. Авансы выданные

	2013	2012
Авансы, выданные за услуги	71 284	5 938
Авансы, выданные за работы	883	-
Авансы, выданные на покупку основных средств	-	144
Прочие авансы	650	-
Итого авансы выданные	72 817	6 082

Авансы за услуги включают авансы, выданные за услуги связи, услуги по продвижению сайта, услуги по проведению кадровых мероприятий, услуги по подбору персонала.

Авансы за работы включают авансы, выданные за проведение ремонтных работ помещения.

8. Займы выданные

	2013	2012
Займы, выданные физическим лицам	5 466 171	4 758 446
Резерв под обесценение займов выданных	(1 636 785)	(1 517 095)
Итого займы выданные	3 829 386	3 241 351

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение займов выданных:

	Займы выданные
Резерв под обесценение займов выданных на 31 декабря 2011 года	671 413
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	845 682
Резерв под обесценение займов выданных на 31 декабря 2012 года	1 517 095
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	1 861 492
Списание резерва под обесценение в связи с уступкой прав требований по займам выданным	(1 741 802)
Резерв под обесценение займов выданных на 31 декабря 2013 года	1 636 785

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.

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 2013 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	1 978 838	118 367	1 860 471	5,98%
Займы выданные, просроченные на срок менее 7 дней	332 398	28 316	304 082	8,52%
Займы выданные, просроченные на срок от 8 дней до 28 дней	368 353	70 736	297 617	19,20%
Займы выданные, просроченные на срок от 29 дней до 56 дней	260 812	87 145	173 667	33,41%
Займы выданные, просроченные на срок от 57 дней 84 дней	176 131	76 321	99 810	43,33%
Займы выданные, просроченные на срок от 85 дней до 365 дней	2 008 227	948 819	1 059 408	47,25%
Займы выданные, просроченные на срок свыше года	341 412	307 081	34 331	89,94%
Итого займов выданных	5 466 171	1 636 785	3 829 386	29,94%

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%

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все займы выданные являлись необеспеченными.

Информация о финансовом результате от продажи прав требований в течение 2013 года представлена в таблице ниже:

Контрагент	Дата заключения договора цессии	Дата признания продажи	Балансовая стоимость проданных прав требований по займам выданным	Цена продажи	Финансовый результат операции
ХРУВАНТА ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД	11.02.2013	01.11.2013	22 153	15 595	(6 558)
ХРУВАНТА ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД	25.03.2013	01.11.2013	27 272	15 227	(12 045)
ХРУВАНТА ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД	09.09.2013	01.11.2013	3 427	426	(3 001)
ЗАО «Финансовый брокер»	01.11.2013	01.11.2013	924 248	855 646	(68 602)
ХРУВАНТА ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД	12.11.2012	01.11.2013	31 798	36 623	4 825
ХРУВАНТА ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД	17.12.2012	01.11.2013	7 669	9 090	1 421
Итого			1 016 567	932 607	(83 960)

В течение 2013 года Компания заключила четыре договора уступки прав требований с материнской компанией, по которым было предоставлено право вернуть все ранее полученные права требования, по которым не удалось взыскать задолженность в течение 12 календарных месяцев с момента заключения договора. Впоследствии, по трем договорам данное право было отменено. По договору, по которому не было отменено данное право, 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 по состоянию на 31 декабря 2013 года по данному договору составила 674 453 тысячи рублей (до вычета резерва).

В течение 2013 года Компания признала продажу по двум договорам уступки прав требований, заключенным с материнской компанией в 2012 году с балансовой стоимостью портфеля 39 467 тысяч рублей в связи с прекращением возможности вернуть все ранее переданные права требования, по которым не удалось взыскать задолженность в течение 12 календарных месяцев с момента заключения договора. По данным договорам в период с даты подписания договора до даты продажи было получено 1 986 тысяч рублей от заемщиков в счет погашения займов, и на эту сумму была скорректирована цена продажи по этим договорам.

Согласно договору уступки прав требований, заключенному с ЗАО «Финансовый брокер», оплата стоимости договора производится в течение трех лет не реже одного раза в квартал в сумме не менее 45% от стоимости собранных средств должников. По состоянию на 31 декабря 2013 года в счет оплаты стоимости цессий по договору с ЗАО «Финансовый брокер» поступило 10 396 тысяч рублей.

Информация о финансовом результате от продажи прав требований в течение 2012 года представлена в таблице ниже:

Контрагент	Дата заключения договора цессии	Дата признания продажи	Балансовая стоимость проданных прав требований по займам выданным	Цена продажи	Финансовый результат операции
ООО «ВостокФинанс»	23.01.2012	23.01.2012	69 003	5 244	(63 759)
ООО «ККГ МЕНЕДЖМЕНТ ЛИМИТЕД»	15.11.2012	15.11.2012	364 343	27 874	(336 469)
Итого			433 346	33 118	(400 228)

В течение 2012 года Компания продала права на 100% денежных потоков по портфелям займов, выданных физическим лицам согласно двум договорам цессий, заключенным с третьими сторонами. В результате данных операций Компания получила убыток в сумме 400 228 тысяч рублей.

Предоплаты клиентов по договорам займов представляют собой суммы, полученные от заемщиков досрочно в счет погашения задолженности по займам выданным. Данные суммы зачитываются при наступлении срока очередного платежа по графику погашения выданного займа. По состоянию на 31 декабря 2013 года предоплаты клиентов по займам выданным в сумме 153 242 тысяч рублей (2012 г.: 172 145 тысяч рублей) отражены отдельной строкой в составе обязательств Отчета о финансовом положении.

9. Основные средства

В таблице ниже приводится информация по основным средствам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Офисное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	25 218	7 400	32 618
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2013 года	43 397	9 420	52 817
Приобретение	18 292	21	18 313
Выбытие	-	(1 502)	(1 502)
Остаток на 31 декабря 2013 года	61 689	7 939	69 628
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2013 года	18 179	2 020	20 199
Амортизационные отчисления	8 657	1 666	10 323
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам основных средств	-	(1 226)	(1 226)
Остаток на 31 декабря 2013 года	26 836	2 460	29 296
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	34 853	5 479	40 332

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

10. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 года:

	EGAR	KIWI	Крона	ПК «MIS»	«1С: Хомнет МСФО»	ПО «Система принятия решений»	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	994	261	9 910	54 719	2 078	8 895	76 857
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2013 года	1 796	453	12 389	54 719	2 078	8 895	80 330
Приобретение	-	-	-	35 061	4 419	7 664	47 144
Остаток на 31 декабря 2013 года	1 796	453	12 389	89 780	6 497	16 559	127 474
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2013 года	802	192	2 479	-	-	-	3 473
Амортизационные отчисления	180	45	1 239	-	-	-	1 464
Остаток на 31 декабря 2013 года	982	237	3 718	-	-	-	4 937
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	814	216	8 671	89 780	6 497	16 559	122 537

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

11. Прочие активы

В таблице ниже приводится информация по прочим активам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	2013	2012
Остаток на расчетном счете	33 197	-
Депозит в банке	1 000	-
Резерв под обесценение прочих активов	(10 108)	-
Итого прочих активов	24 089	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года под остаток средств на расчетном счете в «Мастер-Банк» (ОАО) сформирован 100% резерв за вычетом остатка Компании по кредиту, привлеченному от «Мастер-Банк» (ОАО) в размере 23 089 тысяч рублей, в том числе начисленные проценты 179 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 Компанией размещен депозит в Банке «ЦЕРИХ» (ЗАО) в сумме 1 000 тысяч рублей под 10% годовых сроком на один год.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2013 года:

	Остаток на расчетном счете
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	10 108
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года	10 108

12. Привлеченные кредиты и займы

	2013	2012
Кредиты банков	1 469 255	1 609 949
Займы	1 465 502	873 830
Итого привлеченных кредитов и займов	2 934 757	2 483 779

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

	2013		2012	
	Кредиты банков	Займы	Кредиты банков	Займы
Привлеченные кредиты и займы на 1 января	1 609 949	873 830	916 322	530 681
Привлечено в течение года	1 911 826	2 571 792	2 161 159	1 316 650
Погашено в течение года	(2 051 196)	(1 981 579)	(1 468 402)	(795 344)
Начислено процентных расходов	287 749	207 570	198 721	74 330
Погашено процентов	(289 073)	(210 029)	(197 851)	(85 131)
Реструктуризация займов	-	-	-	(160 318)
Курсовые разницы	-	3 918	-	(7 038)
Привлеченные кредиты и займы на 31 декабря	1 469 255	1 465 502	1 609 949	873 830

По состоянию на 31 декабря 2013 года сроки погашения привлеченных кредитов и займов составляют от 1 месяца до 3х лет (2012 г.: от 1 месяца до 3х лет), процентные ставки по привлеченным кредитам и займам составляют от 4% до 31% (2012 г.: от 12% до 31%).

По состоянию на 31 декабря 2013 сумма займов, привлеченных от связанных сторон, составила 30 800 тысяч рублей (2012 г.: 310 336 тысячи рублей), задолженность по каждому привлеченному займу превышает 10% от капитала Компании (2012 г.: задолженность перед каждым кредитором превышала 10% капитала Компании).

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).

Ниже представлена информация по привлеченным Компанией кредитам в 2013 году:

Наименование кредитора	Вид залога	2013	
		Сумма задолженности	Стоимость предмета залога
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	462 500	462 500
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	224 500	224 500
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	125 000	125 000
ЗАО «СтарБанк»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	150 000	150 006
ООО «ПромСервисБанк»	Поручительство конечного бенефициара	98 188	98 188
ООО КБ «Пульс Столицы»	Необеспеченный	75 000	-
Айви Банк (ЗАО)	Необеспеченный	75 000	-
«Джей энд Ти Банк» (ЗАО)	Поручительство конечного бенефициара	60 000	60 000
	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара		
ЗАО АКБ «Алеф-Банк»	конечного бенефициара	55 560	133 343
ООО КБ «Пульс Столицы»	Необеспеченный	45 000	-
«Джей энд Ти Банк» (ЗАО)	Поручительство конечного бенефициара	32 729	32 729
ОАО «Мастер-Банк»	Поручительство конечного бенефициара	22 910	3 125
«ООО ПЧРБ»	Поручительство конечного бенефициара	22 500	22 500
Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО) г. Орел	Залог имущественных прав	20 000	24 000
Итого		1 468 887	1 335 891

Ниже представлена информация по привлеченным Компанией кредитам в 2012 году:

Наименование кредитора Вид залога	Сумма задолженности	2012	
		Стоимость предмета залога	
ЗАО «СтарБанк»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	150 000	150 025
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	130 000	700 000
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	175 000	175 000
«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Поручительство конечного бенефициара	160 000	160 000
ООО «ПромСервисБанк»	Поручительство конечного бенефициара	120 000	120 000
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	100 000	100 000
КБ «Финансовый стандарт» ООО	Залог имущественных прав	100 000	200 000
АКБ «СОЮЗ» (ОАО)	Поручительство конечного бенефициара	80 000	100 000
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	70 000	70 000
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	69 000	69 000
Айви Банк (ЗАО)	Необеспеченный	65 000	-
ОАО М2М Прайвет Банк	Поручительство конечного бенефициара	50 000	50 000
«Джей энд Ти Банк» (ЗАО)	Поручительство конечного бенефициара	50 000	50 000
ЗАО АКБ «Алеф-Банк»	Залог имущественных прав, поручительство конечного бенефициара	50 000	100 021
ООО КБ «Альба Альянс»	Поручительство конечного бенефициара	45 000	45 000
ООО «Банк БЦК-Москва»	Залог имущественных прав	42 857	100 000
АКБ «Держава» ОАО	Залог имущественных прав	33 400	57 613
ООО КБ «Альба Альянс»	Поручительство конечного бенефициара	30 220	30 220
ООО КБ «Альба Альянс»	Поручительство конечного бенефициара	29 780	29 780
ООО КБ «Альба Альянс»	Поручительство конечного бенефициара	20 000	20 000
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	11 500	11 500
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	7 500	7 500
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	7 500	7 500
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	6 500	6 500
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	Поручительство конечного бенефициара	5 000	5 000
Итого		1 608 257	2 364 659

Ниже представлена информация по привлеченным Компанией займам:

	2013	2012
	Сумма задолженности	Сумма задолженности
Необеспеченные займы, полученные от юридических лиц связанных сторон	17 800	296 336
Необеспеченные займы, полученные от юридических лиц несвязанных сторон	971 470	159 354
Необеспеченные займы, полученные от физических лиц связанных сторон	13 000	14 000
Необеспеченные займы, полученные от физических лиц несвязанных сторон	450 396	232 445
Итого	1 452 666	702 135

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Облигации	2 064 548	1 031 148
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 064 548	1 031 148

29 октября 2013 года Компания разместила долговые облигации. Общий объем выпуска размещенных облигаций составил 1 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 25 октября 2016 года и ставкой купона 19% годовых. Долговые облигации были размещены в количестве 500 штук с номинальной стоимостью 2 000 тысяч рублей.

3 мая 2012 года Компания разместила долговые облигации. Общий объем выпуска размещенных облигаций составил 1 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 30 апреля 2015 года и ставкой купона 19% годовых. Долговые облигации были размещены в количестве 500 штук с номинальной стоимостью 2 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года задолженность по облигационному займу составила 2 064 548 тысяч рублей (2012 г.: 1 031 148 тысяч рублей), в том числе, сумма накопленного купонного дохода составила 64 548 тысяч рублей (2012 г.: 31 148 тыс. рублей).

По облигациям предусмотрена выплата купона с периодичностью раз в полгода.

30 апреля 2013 года была произведена выплата купона по облигации Компании серии 01 в сумме 94 655 тысяч рублей, 31 октября 2013 года - в сумме 94 740 тысяч рублей.

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

14. Кредиторская задолженность

	2013	2012
Кредиторская задолженность за рекламные услуги	19 334	28 025
Кредиторская задолженность за услуги связи и почтовые услуги	6 662	16 242
Кредиторская задолженность за услуги агентств по взысканию долгов	5 167	2 199
Кредиторская задолженность по агентским договорам	2 513	1 704
Кредиторская задолженность за услуги по организации командировок	1 740	166
Кредиторская задолженность по возврату перечислений средств, полученных от заемщиков	1 332	-
Кредиторская задолженность за консультационные и информационные услуги	866	356
Кредиторская задолженность по договорам аренды	214	132
Кредиторская задолженность за услуги охраны	127	-
Кредиторская задолженность за услуги по приобретению товаров для офиса	110	9
Прочая кредиторская задолженность	2 213	2 870
Итого кредиторская задолженность	40 278	52 237

15. Прочие обязательства

	2013	2012
Задолженность перед персоналом	43 739	27 375
Задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	27 921	22 003
Прочие обязательства	20	260
Итого прочих обязательств	71 680	49 638

16. Уставный капитал

На 31 декабря 2013 года уставный капитал Компании составил 9 123 тысячи рублей (2012 г.: 9 123 тысячи рублей).

17. 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 в сумме 160 318 тысяч рублей (эквивалент 5 278 тысяч долларов США) посредством прощения основного долга по четырем договорам займа.

18. 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 2013 года нераспределенная прибыль Компании составила 412 452 тысяч рублей (2012 г.: 339 277 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 73 175 тысяч рублей (2012 г.: 101 342 тысячи рублей).

19. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Процентные доходы по займам выданным	4 996 391	3 131 259
Процентные доходы по счетам в банках	2 823	3 463
Итого процентных доходов	4 999 214	3 134 722
Процентные расходы		
Процентные расходы по кредитам	(287 749)	(198 721)
Процентные расходы по займам	(207 570)	(74 330)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(222 795)	(125 628)
Итого процентных расходов	(718 114)	(398 679)
Чистые процентные доходы	4 281 100	2 736 043

20. Административные расходы

	2013	2012
Расходы на рекламу	211 831	245 330
Телекоммуникационные услуги	101 657	80 024
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	100 469	72 142
Расходы по аренде	99 109	83 482
Профессиональные услуги	61 063	41 598
Аутсорсинговые услуги	19 202	17 246
Командировочные расходы	19 021	14 357
Информационные технологии	12 839	10 803
Амортизация	11 787	11 717
Хозяйственные расходы	8 631	7 343
Ремонт и техническое обслуживание	3 590	2 625
Представительские расходы	1 772	3 248
Итого административных расходов	650 971	589 915

За 2013 и 2012 годы расходы Компании на аутсорсинговые услуги включают расходы на поддержание и обслуживание междугородней и международной связи, партнерских он-лайн программ.

21. Налог на прибыль

Возмещение по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(664)	387
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(36 360)	32 935
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(37 024)	32 548

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2012 г.: 20%).

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

	2013	2012
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	178 806	(242 731)
Теоретический налоговый (расход)/возмещение по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	(35 762)	48 546
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	1 262	(15 998)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль за год	(37 024)	32 548

	2013	Изменение	2012
Отложенные налоговые активы			
Резерв под обесценение займов выданных	327 358	23 938	303 420
Дебиторская задолженность	2 595	(13 260)	15 855
Нематериальные активы	361	(911)	1 272
Прочие активы	3 216	2 102	1 114
Общая сумма отложенных налоговых активов	333 530	11 869	320 547
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	3 604	1 189	2 415
Займы выданные	147 288	41 682	105 606
Пересчет эффективной ставки по выданным займам	18 826	5 290	13 536
Прочие обязательства	68	68	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	169 786	48 229	120 443
Итого чистый отложенный налоговый актив	163 744	(36 360)	200 104

	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

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 вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

22. 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 2013 года:

ООО «Домашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным региональным сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный федераль- ный округ	Сибирский федераль- ный округ	Уральский федеральный округ	Не распре- делено	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	139 755	139 755
Дебиторская задолженность	181 251	145 066	156 992	99 281	93 430	57 844	111 386	15 188	860 438
Авансы выданные	-	-	-	-	-	-	-	72 817	72 817
Займы выданные	923 680	816 994	527 568	364 860	405 432	329 261	437 870	-	3 805 665
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	40 332	40 332
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	122 537	122 537
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	34 197	34 197
Итого активов по сегментам	1 104 931	962 060	684 560	464 141	498 862	387 105	549 256	424 826	5 075 741
Сопоставление с активами по МСФО									
Отложенное налогообложение									163 744
Резерв под обесценение прочих активов									(10 108)
Резерв под обесценение займов выданных									23 721
Итого активов									5 253 098
Обязательства									
Привлеченные кредиты и займы	712 300	630 029	406 837	281 364	312 650	253 911	337 666	-	2 934 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	526 145	421 053	279 262	188 037	230 941	169 691	249 419	-	2 064 548
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	40 278	40 278
Предоплаты клиентов по займам выданным	37 194	32 898	21 243	14 692	16 325	13 258	17 632	-	153 242
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	6	6
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	71 680	71 680
Итого обязательств по сегментам	1 275 639	1 083 980	707 342	484 093	559 916	436 860	604 717	111 964	5 264 511
Итого обязательств									5 264 511

ООО «Домашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей)

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

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный федераль- ный округ	Сибирский федераль- ный округ	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 федераль- ный округ	Сибирский федераль- ный округ	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

ООО «Домашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по сегментам Компании за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Москва и Московская область	Центральный федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федераль- ный округ	Северо- Западный федераль- ный округ	Сибирский федераль- ный округ	Уральский федераль- ный округ	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	1 213 904	1 073 697	693 332	479 501	532 820	432 716	575 452	-	5 001 421
Процентные расходы	(185 927)	(151 115)	(97 114)	(79 330)	(75 330)	(52 972)	(76 326)	-	(718 114)
Чистые процентные доходы	1 027 976	922 582	596 218	400 171	457 491	379 745	499 125	-	4 283 307
Резерв под обесценение займов выданных	(451 051)	(398 954)	(257 622)	(178 168)	(197 980)	(160 785)	(213 821)	-	(1 858 383)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение	576 925	523 627	338 596	222 002	259 510	218 960	285 304	-	2 424 925
Затраты на персонал	(323 139)	(248 083)	(216 107)	(150 724)	(151 768)	(101 141)	(143 981)	(167 191)	(1 502 135)
Административные расходы	(183 985)	(141 605)	(77 439)	(65 122)	(65 573)	(43 201)	(62 209)	-	(639 135)
Убыток от уступки прав требований по займам выданным	(11 419)	(18 301)	(23 735)	(8 401)	(8 025)	(5 618)	(8 459)	-	(83 960)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	-	-	-	-	-	-	56 191	56 191
Переоценка иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	-	(50 033)	(50 033)
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	(32 387)	(32 387)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	58 381	115 638	21 314	(2 246)	34 144	68 999	70 655	(193 420)	173 465
Расход по налогу на прибыль									(37 024)
Итого чистая прибыль по сегментам									136 441
Сопоставление с убытком по МСФО									
Резерв под обесценение займов выданных									(3 109)
Пересчет займов выданных по амортизированной стоимости									20 979
Прочие корректировки									(12 529)
Итого совокупный доход за период									141 782

ООО «Домашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 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 федеральны й округ	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	800 186	632 106	492 010	337 009	350 298	200 420	329 813	-	3 141 842
Процентные расходы	(104 701)	(86 469)	(64 150)	(42 706)	(39 837)	(23 881)	(36 935)	-	(398 679)
Чистые процентные доходы	695 485	545 636	427 861	294 303	310 461	176 539	292 878	-	2 743 163
Резерв под обесценение займов выданных	(228 927)	(189 062)	(140 261)	(93 376)	(87 102)	(52 215)	(80 757)	-	(871 700)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение	466 558	356 574	287 600	200 927	223 359	124 324	212 121	-	1 871 463
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	(71 405)	(112 460)	(126 022)	(34 344)	(20 979)	(8 070)	(26 948)	-	(400 228)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(10 868)	(6 256)	(5 615)	(6 098)	(5 024)	(3 607)	(25 852)	-	(63 321)
Переоценка иностранной валюты	-	-	-	-	-	-	-	15 694	15 694
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	(17 449)	(17 449)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	12 114	-44 261	(58 714)	14 775	44 787	23 415	28 183	(278 967)	(258 668)
Возмещение по налогу на прибыль									32 548
Итого чистый убыток по сегментам									(226 120)
Сопоставление с убытком по МСФО									
Резерв под обесценение займов выданных									26 018
Пересчет кредитов и займов по амортизированной стоимости									(46 803)
Прочие корректировки									36 722
Итого совокупный расход за период									(210 183)

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 2013 года и 31 декабря 2012 года у Компании не было клиентов, совокупный доход от операций Компании с каждым из которых превысил 10% совокупного дохода Компании.

23. 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 2013 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	139 755	-	139 755
Дебиторская задолженность	860 424	14	860 438
Авансы выданные	72 817	-	72 817
Займы выданные	3 829 386	-	3 829 386
Основные средства	40 332	-	40 332
Нематериальные активы	122 537	-	122 537
Отложенные налоговые активы	163 744	-	163 744
Прочие активы	24 089	-	24 089
Итого активов	5 253 084	14	5 253 098

Обязательства

Привлеченные кредиты и займы	1 984 567	950 190	2 934 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 064 548	-	2 064 548
Кредиторская задолженность	38 946	1 332	40 278
Предоплаты клиентов по займам выданным	153 242	-	153 242
Текущие налоговые обязательства	6	-	6
Прочие обязательства	71 680	-	71 680
Итого обязательств	4 312 989	951 522	5 264 511
Итого чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013 года	940 095	(951 508)	(11 413)

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)

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 2013 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	139 700	55	139 755
Дебиторская задолженность	860 438	-	860 438
Авансы выданные	72 817	-	72 817
Займы выданные	3 829 386	-	3 829 386
Основные средства	40 332	-	40 332
Нематериальные активы	122 537	-	122 537
Отложенные налоговые активы	163 744	-	163 744
Прочие активы	24 089	-	24 089
Итого активов	5 253 043	55	5 253 098
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	1 984 567	950 190	2 934 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 064 548	-	2 064 548
Кредиторская задолженность	40 278	-	40 278
Предоплаты клиентов по займам выданным	153 242	-	153 242
Текущие налоговые обязательства	6	-	6
Прочие обязательства	71 680	-	71 680
Итого обязательств	4 314 321	950 190	5 264 511
Итого чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013 года	938 722	(950 135)	(11 413)

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Компании по валютам составила:

	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)

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 2013 года.

2013

	Воздействие на убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный расход
Укрепление доллара США на 2%	(19 003)	(15 202)
Ослабление доллара США на 2%	19 003	15 202

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

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 2013 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 2013 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 определен	Итого
Привлеченные кредиты и займы	327 271	1 011 834	765 659	1 267 735	-	3 372 499
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	188 438	191 562	2 408 110	-	2 788 110
Кредиторская задолженность	40 278	-	-	-	-	40 278
Итого финансовых обязательств	367 549	1 200 272	957 221	3 675 845	-	6 200 887

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 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 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
Итого финансовых обязательств	139 731	962 554	937 006	2 462 575	3 334	4 505 200

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 2013 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	139 755	-	-	-	-	139 755
Дебиторская задолженность	15 188	-	-	845 250	-	860 438
Авансы выданные	2 657	70 143	17	-	-	72 817
Займы выданные	708 806	1 884 626	674 260	14 697	546 997	3 829 386
Основные средства	-	-	-	-	40 332	40 332
Нематериальные активы	-	-	-	-	122 537	122 537
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	163 744	163 744
Прочие активы	-	-	-	-	24 089	24 089
Итого активы	866 406	1 954 769	674 277	859 947	897 699	5 253 098
Обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	323 155	968 654	679 675	963 273	-	2 934 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	64 548	-	2 000 000	-	2 064 548
Кредиторская задолженность	40 278	-	-	-	-	40 278
Предоплаты клиентов по займам выданным	6 409	54 469	88 428	2 759	1 177	153 242
Текущие налоговые обязательства	-	6	-	-	-	6
Прочие обязательства	186	27 703	-	-	43 791	71 680
Итого обязательства	370 028	1 115 380	768 103	2 966 032	44 968	5 264 511
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года	496 378	839 389	(93 826)	(2 106 085)	852 731	(11 413)
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года	496 378	1 335 767	1 241 941	(864 144)	(11 413)	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2012 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	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)	

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несоответствие 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 валютно-обменных 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 2013 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.

ООО «Домашние деньги»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей)

	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	84 000	-	-	-	55 755	139 755
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	860 438	860 438
Авансы выданные	-	-	-	-	72 817	72 817
Займы выданные	708 806	1 884 626	674 260	14 697	546 997	3 829 386
Основные средства	-	-	-	-	40 332	40 332
Нематериальные активы	-	-	-	-	122 537	122 537
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	163 744	163 744
Прочие активы	-	-	-	-	24 089	24 089
Итого активов	792 806	1 884 626	674 260	14 697	1 886 709	5 253 098
Обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	323 155	968 654	679 675	963 273	-	2 934 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2 064 548	-	2 064 548
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	40 278	40 278
Предоплаты клиентов по займам выданным	-	-	-	-	153 242	153 242
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	6	6
Прочие обязательства	-	-	-	-	71 680	71 680
Итого обязательств	323 155	968 654	679 675	3 027 821	265 206	5 264 511
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	469 651	915 972	(5 415)	(3 013 124)	1 621 503	(11 413)
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	469 651	1 385 623	1 380 208	(1 632 916)	(11 413)	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	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)	

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 и 2012 года:

	2013		2012	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Займы выданные	169,7%	-	169,3%	-
Привлеченные кредиты и займы	17,1%	11,6%	17,5%	12,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	19,0%	-	19,0%	-

24. 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 2013 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:

	2014	2013
Менее 1 года	13 149	7 110
Итого обязательств по операционной аренде	13 149	7 110

В 2013 году учтенные Компанией расходы по аренде составили 99 109 тысяч рублей (2012 г.: 83 482 тысячи рублей).

25. 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 2013 и 2012 года:

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	139 755	139 755	3 797	3 797
Займы выданные	3 829 386	3 829 386	3 241 351	3 241 351
Дебиторская задолженность	860 438	860 438	75 330	75 330
Прочие активы	24 089	24 089	-	-
Финансовые обязательства				
Привлеченные кредиты и займы	2 934 757	2 934 757	2 483 779	2 483 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 064 548	2 053 307	1 031 148	991 300
Кредиторская задолженность	40 278	40 278	52 237	52 237

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. Справедливая стоимость по займам выданным не отличается от балансовой стоимости, так как большая часть займов выданных сроком менее года.

Дебиторская задолженность и финансовые активы, входящие в состав прочих активов отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника и контрагента, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска.

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.

26. 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 2013 года:

	Ссуды и дебиторская задолженность
Денежные средства и их эквиваленты	
Остатки на счетах в банках	55 755
Депозиты, размещенные в банках	84 000
Дебиторская задолженность	860 438
Займы выданные	3 829 386
Прочие активы	
Депозит, размещенный в банке	1 000
Остатки на расчетном счете в банке	23 089
Итого финансовых активов	4 853 668
Нефинансовые активы	399 430
Итого активов	5 253 098

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

	Ссуды и дебиторская задолженность
Денежные средства и их эквиваленты	
Остатки на счетах в банках	3 797
Дебиторская задолженность	75 329
Займы выданные	3 241 351
Итого финансовых активов	3 320 477
Нефинансовые активы	315 662
Итого активов	3 636 139

Все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

27. 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 2013 и 2012 годы:

	Прочие связанные стороны	
	2013	2012
Займы предоставленные		
Займы, предоставленные по состоянию на 1 января	-	29 823
Займы, предоставленные в течение года	122 000	-
Займы, погашенные в течение года	(121 000)	(29 823)
Займы, предоставленные по состоянию на 31 декабря	1 000	-
Процентные доходы по займам предоставленным	2 293	1 372

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2013 и 2012 годы:

	Участник		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Кредиты и займы привлеченные								
Кредиты и займы привлеченные по состоянию на 1 января	296 336	369 273	11 000	20 001	3 000	-	310 336	389 274
Кредиты и займы привлеченные в течение года	260 285	725 635	7 000	16 000	19 624	71 500	286 909	813 135
Кредиты и займы погашенные в течение года	(538 820)	(638 255)	(11 000)	(25 000)	(16 624)	(68 500)	(566 444)	(731 755)
Прощение долга	-	(160 318)	-	-	-	-	-	(160 318)
Кредиты и займы привлеченные по состоянию на 31 декабря	17 800	296 336	7 000	11 000	6 000	3 000	30 800	310 336
Процентные расходы по кредитам и займам привлеченным	(76 619)	(56 012)	(1 553)	(2 163)	(969)	(271)	(79 141)	(58 446)

Выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2013 году составили 135 419 тысяч рублей (2012 г.: 118 919 тысяч рублей), данные выплаты состояли из выплат заработной платы (2012 г.: заработная плата).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе кредиторской задолженности Компании отражена задолженность в сумме 1 332 тысяч рублей по возврату перечисленных средств, полученных от заемщиков, 100% прав требований по которым проданы по договорам цессий материнской компании (2012 г.: нет).

28. События после отчетной даты

6 марта 2014 года Единственным участником Компании HROUVANTA HOLDINGS LIMITED было принято решение об увеличении уставного капитала Компании до 309 123 тысяч рублей за счет дополнительного вклада в денежной форме. Оплата уставного капитала была произведена в марте 2014 года, в сумме 300 000 тысяч рублей.

В первом квартале 2014 года Компания привлекла следующие кредиты и займы:

Дата заключения договора	Наименование кредитора	Сумма	Срок	Предоставляемое обеспечение
05.02.2014	HROUVANTA HOLDINGS LIMITED	5 000 тысяч долларов США	3 года	-
17.01.2014	HROUVANTA HOLDINGS LIMITED	50 000 тысяч рублей	3 года	-
25.03.2014	HROUVANTA HOLDINGS LIMITED	250 000 тысяч рублей	3 года	-
29.01.2014	VEVENUM TRADING LIMITED	4 000 тысяч долларов США	3 года	-
21.02.2014	ЗАО «Старбанк»	250 000 тысяч рублей	3 года	Поручительство Бенефициара Компании
06.02.2014	ООО «ПромСервисБанк»	700 тысяч долларов США	22 дня	Поручительство Бенефициара Компании