

Группа Каркаде

**Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2014 года,
и аудиторское заключение**

Содержание

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Принципы представления консолидированной финансовой отчетности	14
4. Основные принципы учетной политики	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	41
6. Средства в других банках	42
7. Кредиты клиентам	42
8. Займы предоставленные.....	45
9. Чистые инвестиции в лизинг.....	46
10. Дебиторская задолженность лизингополучателей	49
11. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	51
12. Товары для продажи.....	52
13. НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	53
14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54
15. Основные средства	54
16. Нематериальные активы.....	55
17. Гудвил.....	56
18. Прочие активы	56
19. Кредиты, полученные от коммерческих банков, и привлеченные займы.....	58
20. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	59
21. Средства клиентов	59
22. Прочие заемные средства.....	60
23. Прочие обязательства	60
24. Уставный капитал и эмиссионный доход	61
25. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	61
26. Доля неконтролирующих участников	62
27. Процентные доходы и расходы.....	62
28. Общие и административные расходы.....	63
29. Комиссионные и консультационные доходы и расходы	63
30. Прочие операционные доходы	63
31. Прочие операционные расходы	64
32. Налог на прибыль	64
33. Приобретение, создание (учреждение) и продажа дочерних компаний	66
34. Сегментный анализ	67
35. Управление рисками.....	73
36. Управление капиталом	83
37. Условные обязательства.....	84
38. Справедливая стоимость финансовых инструментов	85
39. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....	88
40. Операции со связанными сторонами.....	89
41. События после отчетной даты.....	91

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам общества с ограниченной ответственностью «Каркаде»

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде» (ООО «Каркаде»)

Зарегистрировано Инспекцией МНС России по Центральному району г. Калининграда 1 октября 2002 года, свидетельство о регистрации № 1023900586181.

Место нахождения: 109004, г. Москва, ул. Станиславского, дом 21, строение 3.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочена подписывать партнер Ефремова Лариса Владимировна на основании доверенности от 01.01.2015 № 13-01/2015-БДО.

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ООО «Каркаде» и его дочерних обществ, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство ООО «Каркаде» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Каркаде» и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности.

АО «БДО Юникон»

Партнер

20 февраля 2015 года



Л.В. Ефремова

Всего сброшюрован 91 лист.

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы «Каркаде» и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы «Каркаде» (далее - Группа).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа 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 компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации и других стран регистрации компаний Группы;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, разрешена к выпуску 20 февраля 2015 года и подписана от имени руководства Группы:


А.Е. Смирнов
Генеральный директор


Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

ООО «Каркаде»
Российская Федерация, Москва, ул. Станиславского, дом 21, стр. 3
20 февраля 2015 года

	Примечание	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	435 144	556 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	35 553
Средства в других банках	6	-	30 745
Кредиты клиентам	7	-	3 011 830
Займы предоставленные	8	-	223
Чистые инвестиции в лизинг	9	17 895 002	16 123 793
Дебиторская задолженность лизингополучателей	10	894 669	612 063
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	11	378 957	471 938
Товары для продажи	12	905 098	319 928
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	13	1 081	102 912
Дебиторская задолженность бюджета по НДС		331	55 612
НДС по авансам полученным		114 544	96 672
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	36 076	36 076
Основные средства	15	48 871	87 360
Нематериальные активы	16	30 255	46 025
Гудвил	17	-	220 095
Текущие налоговые активы		7 971	1 065
Отложенные налоговые активы	32	-	47 853
Прочие активы	18	1 073 791	277 817
Итого активов		21 821 790	22 134 365
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	19	12 953 010	11 197 056
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	4 312 104	4 069 813
Средства клиентов	21	-	2 955 119
Прочие заемные средства	22	-	60 000
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования		263	3 383
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования		748 470	629 975
Текущие налоговые обязательства		13 929	17 217
Отложенные налоговые обязательства	32	95 440	35 204
Прочие обязательства	23	631 613	327 599
Итого обязательств		18 754 829	19 295 326

	Примечание	2014	2013
Капитал			
Уставный капитал	24	1 429 457	1 429 457
Эмиссионный доход	24	17 995	17 995
Фонд накопленных курсовых разниц		306	(127)
Нераспределенная прибыль		1 619 203	1 369 531
Итого капитала, приходящегося на участников материнской компании		3 066 961	2 816 856
Доля неконтролирующих участников	26	-	22 183
Итого капитала		3 066 961	2 839 039
Итого обязательств и капитала		21 821 790	22 134 365



А.Е. Смирнов
Генеральный директор

20 февраля 2015 года



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

Группа Каркаде

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2014	2013
Финансовый доход по лизингу		3 348 125	3 260 598
Процентные доходы	27	247 681	415 336
Прочие финансовые доходы (факторинг)		77 876	-
Процентные расходы	27	(2 117 180)	(2 017 603)
Чистые финансовые доходы		1 556 502	1 658 331
Расходы по созданию резервов под обесценение	7, 8, 9, 10, 11, 12, 18	(515 488)	(359 692)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами		(8 375)	(2 929)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возможные убытки		1 032 639	1 295 710
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала		(985 012)	(907 561)
Общие и административные расходы	28	(517 054)	(476 476)
Расходы по налогу на имущество		(26 041)	(71 715)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		21 326	19 785
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых инструментов		-	(13 684)
Комиссионные и консультационные доходы	29	803 615	782 089
Комиссионные расходы	29	(7 592)	(6 119)
Прочие операционные доходы	30	1 103 608	722 576
Прочие операционные расходы	31	(854 432)	(577 774)
Прибыль до налогообложения		571 057	766 831
Расходы по налогу на прибыль	32	(139 056)	(164 882)
Чистая прибыль		432 001	601 949
Компоненты прочего совокупного дохода			
Фонд накопленных курсовых разниц		-	(28)
Итого прочий совокупный доход		-	(28)
Итого совокупный доход		432 001	601 921
Чистая прибыль за год, приходящаяся на долю участников материнской компании		430 826	598 421
Чистая прибыль за год, приходящаяся на долю неконтролирующих участников	26	1 175	3 528
Совокупный доход за год, приходящийся на долю участников материнской компании		430 826	598 393
Совокупный доход за год, приходящийся на доли неконтролирующих участников	26	1 175	3 528

А.Е. Смирнов
Генеральный директор

20 февраля 2015 года

Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 91 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

	2014	2013
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Финансовый доход по лизингу	2 788 562	3 083 233
Процентные доходы	280 891	456 993
Процентные расходы	(1 923 112)	(1 915 969)
Расходы по налогу на имущество	(31 752)	(90 356)
Общие и административные расходы	(482 982)	(478 355)
Расходы на содержание персонала	(776 080)	(739 953)
Комиссионные и консультационные доходы полученные	697 453	964 932
Комиссионные расходы уплаченные	(7 592)	(78 153)
Прочие операционные доходы	1 099 029	711 894
Налог на прибыль уплаченный	(69 318)	(97 285)
Движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	1 575 099	1 816 981
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Чистые инвестиции в лизинг	(3 887 474)	(5 910 232)
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	(21 737)
Средства в других банках	365 121	529 654
Кредиты клиентам	112 520	(1 930 119)
Финансовый инструмент	-	12 950
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	80 066	125 772
НДС по авансам полученным	(17 872)	(6 640)
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	100 890	67 287
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	47 839	(9 454)
Прочие активы	(418 934)	(34 198)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств	-	-
Средства клиентов	-	1 279 480
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	118 495	41 817
Прочие обязательства	(139 840)	(63 154)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(2 064 090)	(4 101 593)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение дочерних компаний	(10)	(39)
Приобретение основных средств (Примечание 15)	(27 035)	(35 945)
Выручка от продажи основных средств	511	816
Приобретение нематериальных активов (Примечание 16)	(3 255)	(18 154)
Погашение займов предоставленных	501	-
Поступление от продажи Банка (Примечание 33)	50 000	-
Отток денежных средств Банка в связи с его продажей (Примечание 33)	(161 288)	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(140 576)	(53 322)

	2014	2013
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение кредитов от коммерческих банков	8 199 471	8 937 245
Погашение кредитов коммерческим банкам	(5 842 526)	(7 654 474)
Привлечение займов	-	50 000
Погашение займов	-	(116 339)
Выпуск долговых ценных бумаг	595 000	3 598 397
Погашение долговых ценных бумаг	(645 000)	(1 015 490)
Выплаченные дивиденды (Примечание 25)	(245 000)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	2 061 945	3 799 339
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	21 060	1 940
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(121 661)	(353 636)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	556 805	910 441
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	435 144	556 805



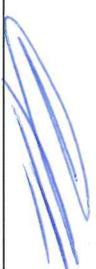
А.Е. Смирнов
Генеральный директор
20 февраля 2015 года



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

Группа Каркаде
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящий на участников материнской компании						Итого капитал, приходящийся на участников материнской компании		Доля неконтролирующих участников		Итого капитала	
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль								
Остаток на 1 января 2013 года	1 429 457	17 995	(99)	771 042	2 218 395	18 733	2 237 128					
Выкуп доли неконтролирующих участников	-	-	-	68	68	(78)	(10)					
Курсовая разница	-	-	(28)	-	(28)	-	(28)					
Совокупный доход за 2013 год	-	-	-	598 421	598 421	3 528	601 949					
Остаток на 31 декабря 2013 года	1 429 457	17 995	(127)	1 369 531	2 816 856	22 183	2 839 039					
Курсовая разница	-	-	433	-	433	-	433					
Совокупный доход за 2014 год	-	-	-	430 826	430 826	1 175	432 001					
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(245 000)	(245 000)	-	(245 000)					
Эффект от выбытия Банка Продажа доли неконтролирующих участников (Примечание 26)	-	-	-	63 846	63 846	-	63 846					
Остаток на 31 декабря 2014 года	1 429 457	17 995	306	1 619 203	3 066 961	(23 358)	(23 358)					



А.Е. Смирнов
 Генеральный директор

20 февраля 2015 года



Н.В. Акимова
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 91 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность общества с ограниченной ответственностью «Каркаде» и его дочерних компаний (далее - Группа). Информация о дочерних компаниях Группы приведена в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде» является головной компанией Группы (далее - Компания). Компания была зарегистрирована в Российской Федерации 5 июля 1996 года для осуществления лизинговой деятельности. Основным видом деятельности Группы является осуществление лизинга транспортных средств и оборудования на территории Российской Федерации.

Компания также подготовила индивидуальную отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2014 года. Данную отчетность можно получить по фактическому адресу Компании, указанному ниже в данном примечании.

Юридический адрес Компании: 236039, г. Калининград, проспект Мира, дом 81.

Фактический адрес Компании: 109004, г. Москва, ул. Станиславского, дом 21, корпус 3.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания имеет 3 филиала и 76 представительств в Российской Федерации.

Среднегодовая численность персонала Группы в 2014 году составила 863 человека (2013 г.: 967 человек).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года состав участников Компании был следующим:

	2014	2013
	Доля (%)	Доля (%)
Getin Holding S.A., OJSC	100,0	100,0
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2014 года основными бенефициаром материнской компании является г-н Лешек Чарнецки (57,11%) (2013 г.: г-н Лешек Чарнецки (55,78%)).

2. Экономическая среда, в которой Группа 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.

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,

закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

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 Группы.

Начиная с марта 2014 года США и ЕС ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции могут привести к ограничению доступа российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, а также повлечь иные возможные негативные последствия. В сентябре и октябре 2014 года российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Центральным Банком Российской Федерации, вырос с 36,93 рублей за доллар США по состоянию на 1 сентября 2014 года до 56,26 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2014 года. Руководство Компании не может достоверно оценить влияние дальнейшего ухудшения операционной среды Компании, на ее будущее финансовое положение и операционную деятельность в результате данных событий. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB до BBB- с негативным прогнозом, в то время как агентство Fitch пересмотрело долгосрочный кредитный рейтинг России до уровня BBB с негативным прогнозом.

Агентство Moody's в октябре 2014 года в свою очередь понизило долгосрочный кредитный рейтинг России до уровня Baa2.

За 2014 год и с 1 января 2015 по текущую дату 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 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 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 российского рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
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

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 Группы привлекать новые и рефинансировать существующие кредиты и займы на сроках и условиях, применяемых к аналогичным сделкам за предыдущие периоды.

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Группы 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 Группы от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

3. Принципы представления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и других стран регистрации компаний Группы. Данная консолидированная 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 консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты)).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы.

Активы и обязательства дочерних компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления консолидированной финансовой отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на конец отчетного периода, а их отчеты о совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 4, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 17, 18, 32 и 38.

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы 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 Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем. В прилагаемую консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

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

Прогнозное движение денежных средств Группы свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и лизинговой деятельности.

Изменения в учетной политике

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные организации» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и подлежат ретроспективному применению с определенными освобождениями в отношении перехода к использованию стандарта). Согласно исключению в отношении консолидации инвестиционные организации должны учитывать свои дочерние организации по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не удовлетворяет критериям классификации в качестве инвестиционной организации согласно МСФО (IFRS) 10.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки разъясняют значение фразы «в настоящий момент имеется обеспеченное юридической защитой право осуществлять зачет признанных сумм» и критерии взаимозачета для применяемых расчетными палатами и механизмов одновременных расчетов и применяются ретроспективно. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, Группа не имеет соглашений о взаимозачете.
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Раскрытия по возмещаемой стоимости» (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки упорядочивают раскрытия в отношении возмещаемой стоимости актива (или ЕГДС), когда он определен на основе справедливой стоимости за вычетом расходов на выбытие, с раскрытиями, необходимыми, если возмещаемая стоимость была определена на основе ценности от использования. Конкретные раскрытия теперь необходимо делать только тогда, когда убыток от обесценения актива или ЕГДС был отражен или исправлен. Прочие требования по раскрытиям в отношении активов или ЕГДС были уточнены и расширены, если возмещаемая стоимость была определена на основе справедливой стоимости за вычетом расходов на выбытие. Внесение данной поправки не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают освобождение от прекращения учета хеджирования при условии, что новация производного инструмента, обозначенного как инструмент хеджирования, удовлетворяет определенным критериям и должны применяться ретроспективно. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют операции с производными финансовыми инструментами.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и подлежат ретроспективному применению). Данное разъяснение уточняет, что:
 - Организация признает обязательство по уплате обязательного платежа в момент осуществления деятельности, вследствие которой согласно законодательству возникает обязанность по уплате;
 - Если обязанность по уплате обязательного платежа возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, соответствующее обязательство до достижения такого минимального порогового значения не признается.

- Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу незамедлительно, применяет в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разъясняет в тексте Основы для выводов, что беспроцентная краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность могут оцениваться по суммам к оплате или получению, если эффект дисконтирования является несущественным. Поправка к МСФО (IFRS) 13 не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (вступает в силу незамедлительно, применяет в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разъясняет Основы для выводов, что организация вправе применять либо действующий стандарт, либо новый стандарт, который пока не является обязательным, но допускает досрочное применение, при условии последовательного применения такого стандарта о периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО. Поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группы уже подготавливает свою консолидированную финансовую отчетность по МСФО.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

- МСФО (IRFS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IRFS) 9. МСФО (IRFS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования. Досрочное применение предыдущих редакций МСФО (IRFS) 9 (2009 года, 2010 года и 2013 года) допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года. Применение МСФО (IRFS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28. Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие.
- МСФО (IRFS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IRFS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в консолидированном отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам - отдельными строками в консолидированном отчете о совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации. МСФО (IRFS) 14. Поскольку Группа уже подготавливает консолидированную отчетность по МСФО, данный стандарт не применим к ее финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами: Взносы работников» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). МСФО (IAS) 19 требует, чтобы организация учитывала взносы работников или третьих сторон при учете пенсионных программ с установленными выплатами. Если взносы связаны с услугами, они относятся на периоды оказания услуг как отрицательное вознаграждение. Поправки разъясняют, что если сумма взносов не зависит от стажа работы, организация вправе признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на периоды Группы, поскольку Группа не имеет пенсионных программ с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

Ежегодные усовершенствования МСФО период 2010-2012 год. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IRFS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению; предположительно не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы) разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами:
 - Условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг
 - Целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
 - Целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
 - Условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
 - Если контрагент по какой-либо причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.
- Поправка к МСФО (IRFS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению; предположительно не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы) разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицированные в качестве обязательств (либо активов), которые обусловлены объединением бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вне зависимости от того, относятся ли они к сфере применения МСФО (IRFS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправки к МСФО (IRFS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению; предположительно не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы) разъясняют следующее:
 - Организация должна раскрывать информацию о суждениях, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования в пункте 12 МСФО (IRFS) 8, в том числе краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы подобным образом, и экономические индикаторы (например, продажи и валовая маржа), которые оценивались при формировании вывода о том, что агрегированные операционные сегменты имеют схожие экономические характеристики;
 - Информация о сверке активов сегмента и совокупных активов раскрывается только в том случае, если сверка предоставляется руководству, принимающему операционные решения, аналогично информации, раскрываемой по обязательствам сегмента.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению; предположительно не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы) разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.

- Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению; предположительно не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы) разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 год». Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IRFS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению; предположительно не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы) разъясняет следующие исключения из сферы применения МСФО (IRFS) 3:
 - К сфере применения МСФО (IRFS) 3 не относятся все соглашения о совместном предпринимательстве, а не только совместные предприятия;
 - Данное исключение из сфер применения применяется исключительно в отношении учета финансовой отчетности самого соглашения о совместном предпринимательстве.
- Поправка к МСФО (IRFS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению; предположительно не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы) разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IRFS) 13 может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IRFS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению; предположительно не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы) разъясняет, что для определения того, чем является операция (приобретением актива или объединением бизнеса) применяется МСФО (IRFS) 3, а не МСФО (IAS) 40. Описание дополнительных услуг к МСФО (IAS) 40 разграничивает инвестиционную недвижимость и недвижимость, занимаемую владельцем (т.е. основные средства). Поправка применяется перспективно.
- МСФО (IRFS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после той даты; применяется в отношении ретроспективно в полном объеме либо с использованием модифицированного ретроспективного подхода, при этом допускается досрочное применение) был выпущен в мае 2014 г. и предусматривает новую модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с клиентами. Согласно МСФО (IRFS) 15 выручка признается по сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IRFS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки. Новый стандарт по выручке применяется в отношении всех организаций и заменит все действующие требования к признанию выручки согласно МСФО. В настоящее время Группы оценивает влияние МСФО (IRFS) 15 и планирует применить новый стандарт на соответствующую дату вступления в силу.

- Поправки к МСФО (IRFS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этой допускается досрочное применение) требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IRFS) 3 для учета объединений бизнеса. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IRFS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же конечной контролирующей стороны. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции. Ожидается, что поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (применяются на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов. Ожидается, что поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не использовала основанный на выручке метод для амортизации своих внеоборотных активов.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и зависимые организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны будут применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на четыре стандарта.

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 - разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В поправке содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о проведении взаимозачета, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34.

- Поправка к МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам». В поправке разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.
- Поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Поправка вносит требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности».

В настоящее время Группа изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Группу и сроки принятия стандартов Группой.

Консолидация

Основа для консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Группы и ее дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержена риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы права на переменную отдачу от инвестиции или подверженности риску, связанному с ее изменением;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции.

При наличии у Группы менее чем большинство прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля

Консолидация дочерней компании начинается, когда Группа получает контроль над дочерней компанией, и прекращается, когда Группа утрачивает контроль над дочерней компанией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,

закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода (ПСД) относятся на собственников материнской компании Группы и доли неконтролирующих участников даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у долей неконтролирующих участников. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для приведения учетной политики таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа теряет контроль над дочерней компанией, она:

- Прекращает признание активов (в том числе относящегося к ней гудвила) и обязательства дочерней компании.
- Прекращает признание балансовой стоимости доли неконтролирующих участников.
- Прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале.
- Признает справедливую стоимость полученного вознаграждения.
- Признает справедливую стоимость оставшегося вложения.
- Признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибылей или убытков.
- Переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибылей или убытков или нераспределенной прибыли, исходя из обстоятельств, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

Гудвил

Гудвил, возникающий при сделках по приобретению бизнеса, учитывается по стоимости, рассчитанной на момент приобретения за вычетом убытков от обесценения (при наличии).

Для оценки на предмет обесценения, гудвил распределяется между генерирующими денежные потоки учетными единицами (группами генерирующих единиц), которые предположительно способны получать выгоды от синергии, достигнутой в результате объединения.

Генерирующая единица, на которую был распределен гудвил, оценивается на предмет обесценения ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой единицы. Если возмещаемая стоимость генерирующей единицы оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала относится на уменьшение балансовой стоимости гудвила данной единицы, а затем на прочие активы данной единицы пропорционально балансовой стоимости каждого актива единицы. Убыток от обесценения признается непосредственно в прибылях или убытках. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению в последующих периодах.

При выбытии генерирующей единицы соответствующая сумма гудвила учитывается при определении прибылей или убытков от выбытия.

Дочерние компании

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Группа Каркаде
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компании происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акции, если объединение компании происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

08 мая 2014 года Компания и Getin Holding S.A. заключили Договор купли-продажи акций ОАО «И.Д.Е.А. Банк». С 08.05.2014 ОАО «И.Д.Е.А. Банк» не является дочерней компанией ООО «Каркаде».

04 августа 2014 года заключен Договор об учреждении компании ООО «Центр Каравто» между ООО «Каркаде» и ООО «Каркаде-Сервис»: доля контроля ООО «Каркаде» 99%, что составляет 9 900 рублей, и ООО «Каркаде-Сервис» 1%, что составляет 100 рублей.

В консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля	
			2014	2013
ОАО «И.Д.Е.А. Банк» (ранее ОАО КБ «Кубаньбанк»)	Банковские услуги	16.03.2011	-	96,0657%
ООО «Каркаде Сервис» (ранее ООО «Д2 Технологии»)	Прочие услуги	16.03.2011	100,00%	99,9999%
CARCADE POLSKA Sp. z o.o.ООО	Прочие услуги	17.04.2012	100,00%	100,00%
ООО «Центр Каравто»	Прочие услуги	04.08.2014	100,00%	-

Контроль над деятельностью всех дочерних компаний осуществляется на следующих основаниях: общие учредители; возможность влиять на руководство дочерней компании, определять финансовую и инвестиционную политику дочерней компании.

Доля неконтролирующих участников

Доля неконтролирующих участников - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Доля неконтролирующих участников на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим участникам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Доля неконтролирующих участников отражается в составе капитала. Доля неконтролирующих участников учитывается по пропорциональному методу.

Убытки относятся на долю неконтролирующих участников, в том числе и в том случае, если они превышают их долю в капитале дочерней компании.

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 наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы, а также депозитные вклады сроком размещения до 1 месяца. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя займы предоставленные, дебиторскую задолженность, чистые инвестиции в лизинг);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (данная категория включает в себя вложения в финансовые активы).

Группа 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.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

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 Группа 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), Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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 Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой 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 Группа 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 Группа 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 Группы 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 Группе.

Переклассификация финансовых активов

Группа не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Группы классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Группа не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Группой до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Группа получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Группы причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Группой.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемкие 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 кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Займы предоставленные

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными 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 продажи, оцениваемые при первоначальном признании 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 предоставленные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» консолидированного отчета о финансовом положении.

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

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность состоит из платежей по договорам лизинга, подлежащих уплате лизингополучателями и прочей дебиторской задолженности. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в консолидированном отчете о совокупном доходе после оказания услуг. Предоплаты представляют собой авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования, а также прочие предоплаты.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к уплате в соответствии с первоначальными условиями соглашения.

Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью задолженности, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков.

Суммы дебиторской задолженности и/или авансы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих операционных доходов.

Если сумма ранее созданного резерва под обесценение снижается благодаря каким-либо событиям после его создания, то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Расходы по созданию резервов под обесценение» в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. В исключительных случаях, когда рыночные котировки отсутствуют, ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной Руководством Группы.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы 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.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа 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 средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

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 Группа 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, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков 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 средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым 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 или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

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 консолидированном отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит 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 ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, 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 (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). 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 как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в консолидированном отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

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

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Группа обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) Обесценение займов предоставленных

В отношении займов предоставленных, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для финансовых активов.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения займов предоставленных по финансовым активам:

- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Займы предоставленные оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе.

Если Группа 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, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков 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 предоставленных, 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, а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если заем 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, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

Начисление процентов по займам предоставленным прекращается, если возможность полного погашения основного долга или процентов представляется сомнительной. После принятия решения о прекращении начисления процентов по предоставленным займам доход в виде предусмотренных договором процентов не отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Начисление процентов по займу предоставленному может быть возобновлено после того, как возникает достаточно высокая вероятность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в кредитном договоре. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» консолидированного отчета о финансовом положении.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через консолидированный отчет о совокупном доходе.

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 на балансе резерва под обесценение. Балансовая стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Группа обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(3) Обесценение дебиторской задолженности

В отношении дебиторской задолженности Группа 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 дебиторской задолженности:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности дебитора, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация дебитора;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты задолженности;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями дебитора, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Группа, отличных от запасов и отложенных налоговых активов, проверяется на каждую отчетную дату с целью определения признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Для нематериальных активов, не готовых к использованию, возмещаемая стоимость определяется ежегодно в одно и то же время. 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).

Корпоративные активы Группы не генерируют отдельных денежных притоков и используются более чем одним ЕГДС. Корпоративные активы распределены по ЕГДС на разумных и последовательных основаниях и проверены на обесценивание в рамках проверки ЕГДС, по которому корпоративный актив распределен.

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, учитываемые в отношении ЕГДС, относятся на уменьшение балансовой стоимости активов в единицах (группах единиц) на пропорциональной основе.

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.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа 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 консолидированном отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя заемные средства (кредиты, полученные от коммерческих банков, привлеченные займы), средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и кредиторскую задолженность.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой.

Заемные средства (кредиты, полученные от коммерческих банков, привлеченные займы). Заемные средства включают в себя кредиты и займы, привлеченные Группой.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность первоначально отражается по первоначальной стоимости. В дальнейшем Группа пересчитывает справедливую стоимость кредиторской задолженности с учетом применения метода дисконтирования.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном 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.

Товары для продажи

Товары для продажи оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных расходов по продаже.

Себестоимость включает в себя: стоимость поставщика для покупных товаров; дисконтированная на дату расторжения договора лизинга стоимость чистых инвестиций в лизинг для имущества, изъятого у лизингополучателей и предназначенного для продажи.

Гудвил

Гудвил представляет собой превышение совокупной величины полной стоимости приобретения, стоимости доли неконтролирующих участников и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения над справедливой стоимостью чистых активов в приобретаемой компании на дату приобретения. В случае если справедливая стоимость чистых активов приобретаемой компании на дату приобретения превышает совокупную сумму полной стоимости приобретения, стоимости доли неконтролирующих участников и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании, такая разница (доход от приобретения по цене ниже рыночной) признается в составе прочих операционных доходов консолидированного отчета о совокупном доходе.

Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. После первоначального признания гудвил отражается по первоначально признанной стоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости обособленной единицы, генерирующей денежные потоки, на которую отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные потоки, меньше балансовой стоимости гудвила. В случае, если гудвил входит в состав единицы, генерирующей денежные потоки, и часть такой единицы выбывает, гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли единицы, генерирующей денежные потоки, оставшейся в составе Группы.

Основные средства

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

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

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

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

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

- Здания и сооружения - 20 лет;
- Мебель и офисное оборудование - 6 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника - 4 года;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Капитальные затраты - 4 года;
- Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа 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 Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Группы 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. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению компаний, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Финансовая аренда - Группа в качестве лизингодателя (финансовый лизинг)

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом.

Признаками, при наличии которых, по отдельности или в совокупности, аренда классифицируется как финансовая, являются следующие:

- а) к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- б) арендатор имеет право на покупку данного актива по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этого права, а на дату принятия аренды существует обоснованная уверенность в том, что это право будет реализовано;
- в) срок аренды составляет значительную часть срока экономической службы актива, даже если право собственности не передается;
- г) на дату принятия аренды дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по крайней мере, существенную долю всей справедливой стоимости арендуемого актива;
- д) арендованные активы носят такой специализированный характер, что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций;
- е) в случае аннулирования аренды арендатором, связанные с этим убытки арендодателя ложатся на арендатора;
- ж) прибыли или убытки от колебаний справедливой стоимости ликвидационной суммы причитаются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части выручки от продаж в конце срока аренды);
- з) арендатор имеет возможность продлить аренду на второй период с арендной платой значительно ниже рыночного уровня.

В тех случаях, когда Группа выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансовой аренды дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») отражается в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Дисконтированная стоимость лизинговых платежей представляет собой текущую стоимость минимальных арендных платежей и всю сумму негарантированной остаточной стоимости активов, переданных Группой в финансовый лизинг (валовые инвестиции в лизинг), за вычетом финансового дохода.

Финансовый доход рассчитывается с использованием постоянной периодической нормы доходности на чистые инвестиции в лизинг. Первоначальные прямые затраты, связанные с приобретением предмета лизинга, капитализируются в состав чистых инвестиций в лизинг.

Началом срока финансового лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей данного определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано участниками финансового лизинга и содержать описание условий лизинга.

Однако, если имущество, являющееся предметом лизинга, еще находится на этапе строительства или еще не было приобретено Группой на дату заключения лизингового договора или возникновения обязательства, датой начала лизинга будет считаться дата завершения строительства или приобретения имущества Группой.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала аренды, относятся на уменьшение чистых инвестиций в лизинг.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается соответствующий резерв под обесценение. Чистые инвестиции в финансовый лизинг обесцениваются, если их балансовая стоимость превышает их оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам. Чистые инвестиции в лизинг отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

Операционная аренда - Группа 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 консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных долей.

Распределение чистой прибыли между участниками

Чистая прибыль к распределению между участниками признается как обязательство и вычитается из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца отчетного периода включительно.

Условные активы и обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Группа уплатила бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевела третьей стороне на эту дату.

Резервы

Резервы признаются, если Группа 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

Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и законодательствами других стран регистраций компаний Группы. 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 консолидированной 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 консолидированной 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 одной и той же организации-налогоплательщику Группы и 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 консолидированной 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 Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

Налог на добавленную стоимость (НДС)

НДС по авансам, полученным и НДС по приобретенному лизинговому оборудованию, зачет которых не был произведен по состоянию на отчетную дату, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельно.

Суммы НДС, относящиеся к будущим лизинговым платежам (за исключением платежей, которые являются текущими по графику, предусмотренному каждым договором, и отраженных в составе дебиторской задолженности по лизинговым платежам), в консолидированном отчете о финансовом положении не отражаются. Такие суммы будут отражены в консолидированном отчете о финансовом положении в составе дебиторской задолженности по лизинговым платежам и кредиторской задолженности по расчетам с бюджетом при наступлении периода погашения лизингового платежа в соответствии с графиком платежей.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном 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 первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по 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.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа 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 Группы. У Группы 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 Группы.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

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 и драгоценных металлах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. 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.

На дату консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на конец отчетного периода, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, переклассифицируется из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток отчетного периода.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Остатки на банковских счетах:		
- в российских рублях	365 179	288 795
- в долларах США	4 931	374
- в польских злотых	-	687
Депозитные вклады	64 901	-
Денежные средства в кассе	133	53 982
Остатки по счетам в Банке России	-	207 621
Прочие специальные банковские счета	-	5 346
Итого денежных средств и их эквивалентов	435 144	556 805

На прочих специальных счетах в банках отражены остатки по краткосрочным депозитам Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в составе денежных средств и их эквивалентов отражены депозитные вклады в сумме 64 901 тыс. рублей (2013 г.: отсутствуют), наращенные проценты отсутствуют.

6. Средства в других банках

	2013
Кредиты и депозиты в других банках	30 745
Итого средств в других банках	30 745

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Группы отсутствуют остатки денежных средств на счетах в банках, превышающие 10% капитала Группы.

7. Кредиты клиентам

	2014	2013
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	10 033	308 205
Автокредиты	-	2 883 885
Потребительские кредиты физическим лицам	-	41 161
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	10 033	3 233 251
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(10 033)	(221 421)
Итого кредитов клиентам	-	3 011 830

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Группы отсутствуют заемщики, ссудная задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2014 и 2013 годов:

	Кредиты ИП, малому и среднему бизнесу	Автокредиты	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2013 года	8 535	42 405	13 972	64 912
Использование резерва под обесценение в течение 2013 года	-	-	(1 168)	(1 168)
Создание резерва под обесценение в течение 2013 года	17 095	124 461	16 121	157 677
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года	25 630	166 866	28 925	221 421
Выбытие резерва под обесценение в связи с продажей Банка	(15 894)	(219 247)	(56 328)	(291 469)
Создание резерва под обесценение в течение 2014 года	297	52 381	27 403	80 081
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 года	10 033	-	-	10 033

Группа Каркаде
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Физические лица	-	-	3 051 125	97,00%
Торговля	-	-	56 529	1,90%
Финансовые услуги	-	-	46 713	0,10%
Транспорт и связь	-	-	11 683	-
Прочее	10 033	100,00%	67 201	1,00%
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	10 033	100,00%	3 233 251	100,00%
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(10 033)		(221 421)	
Итого кредитов клиентам	-		3 011 830	

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты ИП, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	10 033	(10 033)	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	10 033	(10 033)	-	100,0%
Итого кредитов клиентам	10 033	(10 033)	-	100,0%

Группа Каркаде
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесце- нение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Автокредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 403 888	-	2 403 888	0,00%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	39 491	177	39 314	0,45%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	262 897	37 284	225 613	14,18%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 12 месяцев	109 234	78 045	31 189	71,45%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	68 375	51 360	17 015	75,12%
Итого автокредиты	2 883 885	166 866	2 717 019	5,79%
Кредиты ИП, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 414	-	3 414	0,00%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 687	506	3 181	13,72%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 12 месяцев	766	543	223	70,89%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	33 294	24 581	8 713	73,83%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	41 161	25 630	15 531	62,27%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	250 856	200	250 656	0,08%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	31 328	4 854	26 474	15,49%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 12 месяцев	13 401	12 289	1 112	91,70%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	12 620	11 582	1 038	91,77%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	308 205	28 925	279 280	9,38%
Итого кредитов клиентам	3 233 251	221 421	3 011 830	6,85%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Группой на индивидуальной основе. Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Ниже представлена информация о структуре кредитов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Автокредиты физическим лицам	Кредиты ИП, малому и среднему бизнесу	Потребительск ие кредиты физическим лицам	Итого
Транспорт	2 879 942	53	788	2 880 783
Поручительства	3 760	15 447	3 529	22 736
Недвижимость	-	60	3 205	3 265
Ценные бумаги	-	1 778	-	1 778
Товары в обороте	-	59	-	59
Необеспеченные	183	23 764	300 683	324 630
Итого кредитов клиентам	2 883 885	41 161	308 205	3 233 251

По многим предоставленным кредитам может быть несколько поручителей, в связи с чем общая сумма поручительств по кредитам превышает сумму кредитов, в отношении которых они выданы.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

8. Займы предоставленные

2013

Займы предоставленные

Краткосрочные займы, выданные физическим лицам	501
За вычетом резерва под обесценение	(278)
Итого краткосрочных займов предоставленных	223

По состоянию на 31 декабря 2014 года в составе займов предоставленных краткосрочные займы, выданные физическим лицам отсутствуют (2013 г.: 501 тыс. рублей по ставкам от 8,25%, со сроками погашения до 5 месяцев, наращенных процентов нет).

Ниже представлен анализ займов предоставленных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие и необесце- ненные	Просроченные свыше 1 года	Итого
Займы, выданные физическим лицам	223	278	501
За вычетом резерва под обесценение займов предоставленных	-	(278)	(278)
Итого займов предоставленных по состоянию на 31 декабря 2013 года	223	-	223

Все просроченные займы предоставленные обесценены на индивидуальной основе.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение займов предоставленных:

	2014	2013
Резерв под обесценение займов предоставленных на 1 января 2014 года	278	435
Восстановление резерва под обесценение займов предоставленных в течение года	(278)	(157)
Резерв под обесценение займов предоставленных на 31 декабря 2014 года	-	278

9. Чистые инвестиции в лизинг

	2014	2013
Валовые инвестиции в лизинг	22 842 489	20 739 537
За вычетом отложенного финансового дохода	(4 941 978)	(4 600 302)
Чистые инвестиции в лизинг до создания резерва под обесценение	17 900 511	16 139 235
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(5 509)	(15 442)
Итого чистых инвестиций в лизинг	17 895 002	16 123 793

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	12 052 017	10 790 472	22 842 489
За вычетом отложенного финансового дохода	(2 932 601)	(2 009 377)	(4 941 978)
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(5 509)	-	(5 509)
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года	9 113 907	8 781 095	17 895 002

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	10 966 973	9 772 564	20 739 537
За вычетом отложенного финансового дохода	(2 804 005)	(1 796 297)	(4 600 302)
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(15 442)	-	(15 442)
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года	8 147 526	7 976 267	16 123 793

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение чистых инвестиций в лизинг:

	2014	2013
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 1 января 2014 года	15 442	2 443
(Восстановление)/создание резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг в течение года	(9 933)	12 999
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2014 года	5 509	15 442

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Сумма	Доля, %
Автомобили зарубежного производства	14 656 224	81,88%
Машины и оборудование	1 750 855	9,78%
Автомобили отечественного производства	1 493 432	8,34%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение	17 900 511	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(5 509)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года	17 895 002	

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,

закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Сумма	Доля, %
Автомобили зарубежного производства	12 685 004	78,60%
Машины и оборудование	1 857 890	11,51%
Автомобили отечественного производства	1 596 341	9,89%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение	16 139 235	100%
За вычетом резерва под обесценение	(15 442)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года	16 123 793	

По состоянию на 31 декабря 2014 года чистых инвестиций в лизинг в сумме 153 069 тыс. рублей приходится на 5 лизингополучателей, что составляет 0,86% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение (2013 г.: 157 142 тыс. рублей приходится на 5 лизингополучателей, что составляет 0,98% чистых инвестиций в лизинг).

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по регионам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Сумма	Доля, %
Москва	5 791 955	32,36%
Север	2 920 533	16,32%
Центр	2 088 247	11,67%
Юг	2 084 281	11,64%
Сибирь	2 016 551	11,27%
Урал	1 611 066	9,00%
Запад	1 387 878	7,74%
Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение	17 900 511	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(5 509)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года	17 895 002	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по регионам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Сумма	Доля, %
Москва	5 028 563	31,16%
Север	2 786 203	17,26%
Центр	2 035 108	12,61%
Юг	1 864 340	11,55%
Сибирь	1 833 943	11,36%
Урал	1 513 866	9,38%
Запад	1 077 212	6,68%
Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение	16 139 235	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	(15 442)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года	16 123 793	

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,

закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по типам лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Сумма	Доля, %
Торговля	5 767 985	32,22%
Услуги	2 652 312	14,82%
Транспортная деятельность	2 163 493	12,09%
Строительство	1 848 693	10,33%
Непищевое производство	1 472 809	8,23%
Сдача в аренду	807 961	4,51%
Прочие виды деятельности	3 187 258	17,80%
Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение	17 900 511	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	(5 509)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года	17 895 002	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по типам лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Сумма	Доля, %
Торговля	5 181 355	32,10%
Транспортная деятельность	2 292 258	14,20%
Услуги	2 089 668	12,95%
Строительство	1 571 502	9,74%
Непищевое производство	1 087 647	6,74%
Сдача в аренду	621 566	3,85%
Прочие виды деятельности	3 295 239	20,42%
Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение	16 139 235	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	(15 442)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года	16 123 793	

В 2014 году Компания передала лизингополучателям имущество по 13 138 договорам лизинга (2013 г.: по 15 545 договорам лизинга) на общую сумму лизинговых платежей 18 977 190 тыс. рублей без НДС (2013 г.: 19 487 159 тыс. рублей без НДС).

Средний срок лизинга - 37 месяцев, по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей (2013 г.: 35 месяцев).

10. Дебиторская задолженность лизингополучателей

	2014	2013
Дебиторская задолженность лизингополучателей	1 603 574	1 051 662
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	(708 905)	(439 599)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей	894 669	612 063

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей:

	2014	2013
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 1 января	439 599	269 843
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	427 315	177 600
Списание за счет ранее созданного резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	(158 009)	(7 844)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 31 декабря	708 905	439 599

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущая	Просроченная			Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	
Дебиторская задолженность лизингополучателей	188 231	135 385	496 818	311 438	1 603 574
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	-	(125)	(84 840)	(190 835)	(708 905)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2014 года	188 231	135 260	411 978	120 603	894 669

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущая	Просроченная			Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	
Дебиторская задолженность лизингополучателей	181 138	94 728	353 117	110 488	1 051 662
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	-	-	(57 996)	(86 410)	(439 599)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2013 года	181 138	94 728	295 121	24 078	612 063

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,

закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «СпецМашТорг»	12 173	0,76%
ООО «САЛИТА»	8 154	0,51%
ООО «Кубань»	7 420	0,46%
ООО «ЭКСПРЕСС-ТОРГ»	6 923	0,43%
НОУ ДОВ «Ягуар»	5 462	0,34%
ООО «СТРОЙИНЖПРОМ»	5 226	0,33%
ООО «БК-Трэйд»	4 969	0,31%
ИП Рузаев Владимир Анатольевич	4 920	0,31%
ЗАО «5 ЭЛЕМЕНТ»	4 918	0,31%
Прочие (менее 0,31%)	1 543 409	96,24%
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей до создания резерва под обесценение	1 603 574	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(708 905)	
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2014 года	894 669	

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «СпецМашТорг»	11 972	1,14%
ООО «САЛИТА»	8 154	0,78%
ООО «Кубань»	7 420	0,71%
ООО «ЦПК»	6 390	0,61%
НОУ ДОВ «Ягуар»	5 462	0,52%
ООО «Коллада»	5 026	0,48%
ООО «Астрахань-Нефтересурс»	3 959	0,38%
ООО «ЯмалТрансОйл и К»	3 879	0,37%
ООО «Арментел»	3 875	0,37%
ООО «Стройком»	3 670	0,35%
Прочие (менее 0,35%)	991 855	94,31%
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей до создания резерва под обесценение	1 051 662	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(439 599)	
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2013 года	612 063	

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма дебиторской задолженности в размере 34 669 тыс. рублей, или 2,16% от общей суммы дебиторской задолженности, приходится на 4 лизингополучателей (2013 г.: 27 546 тыс. рублей, или 2,62% от общей суммы дебиторской задолженности приходится на 3 лизингополучателей).

11. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

	2014	2013
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	416 821	496 887
За вычетом резерва под обесценение	(37 864)	(24 949)
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, за вычетом резерва под обесценение	378 957	471 938

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования:

	2014	2013
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования на 1 января	24 949	25 558
Создание резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, в течение года	12 915	234
Использование резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, в течение года	-	(843)
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования на 31 декабря	37 864	24 949

Ниже представлена информация по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования, в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «БалтАвтоТрейд-М»	11 949	2,87%
ООО «ЛЕВИС»	11 824	2,84%
ООО «Автоцентр «АнгарА»	9 271	2,22%
ООО Фирма «Бакра»	9 088	2,18%
ЗАО «Авилон Автомобильная Группа»	8 461	2,03%
ООО «ГАЗком»	8 280	1,99%
ООО «СБСВ-КЛЮЧАВТО ПРЕМИУМ»	8 268	1,98%
Прочие (менее 1,98%)	349 680	83,89%
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резервов под обесценение	416 821	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(37 864)	
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, по состоянию на 31 декабря 2014 года	378 957	

Группа Каркаде

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлена информация по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования, в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «МБ-Ирбис»	14 236	2,87%
ООО «ЛЕВИС»	11 824	2,38%
ООО «Панавто»	11 116	2,24%
ООО «Аванта_E105»	10 460	2,11%
ЗАО «МБ-Беляево»	8 610	1,73%
ЗАО «Авилон АГ»	7 474	1,50%
ООО «Рольф», Филиал «Звезда Столицы»	7 062	1,42%
Прочие (менее 1,4%)	426 105	85,75%
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резервов под обесценение	496 887	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(24 949)	
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, по состоянию на 31 декабря 2013 года	471 938	

По состоянию на 31 декабря 2014 года 42 132 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на 4 контрагентов, что составляет 10,11% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования (2013 г.: на 4 контрагентов приходится 47 636 тыс. рублей, что составляло 9,6% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования).

12. Товары для продажи

По состоянию на 31 декабря 2014 года в составе товаров для продажи учитывается имущество, изъятое у лизингополучателей при расторжении договоров лизинга на общую сумму 905 098 тыс. рублей (2013 г.: 319 928 тыс. рублей).

Ниже представлена информация по товарам для продажи по категориям активов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Сумма	Доля, %
Балансовая стоимость товаров для продажи		
Автомобили зарубежного производства	568 337	62,79%
Машины и оборудование	211 449	23,36%
Автомобили отечественного производства	125 313	13,85%
Итого товаров для продажи по состоянию на 31 декабря 2014 года	905 098	100,0%

Ниже представлена информация по товарам для продажи по категориям активов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Сумма	Доля, %
Балансовая стоимость товаров для продажи		
Автомобили зарубежного производства	212 486	66,42%
Машины и оборудование	72 372	22,62%
Автомобили отечественного производства	35 070	10,96%
Итого товаров для продажи по состоянию на 31 декабря 2013 года	319 928	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2014 года товары на сумму 905 098 тыс. рублей отражены по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент обесценения или чистой стоимости реализации за минусом затрат на продажу (2013 г.: 319 928 тыс. рублей). Балансовая стоимость указанных товаров в момент тестирования на предмет обесценения составила 967 602 тыс. рублей (2013 г.: 345 448 тыс. рублей). Убыток от обесценения в размере 62 504 тыс. рублей (2013 г.: 25 520 тыс. рублей) отражен в составе прочих операционных расходов Группы по строке «Обесценение товаров для продажи» (Примечание 31).

13. НДС по приобретенному лизинговому оборудованию

По состоянию на 31 декабря 2014 года по строке НДС по приобретенному лизинговому оборудованию, отражены суммы, зачет которых не был произведен по состоянию на отчетную дату.

	2014	2013
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	2 128	103 018
За вычетом резерва под обесценение	(1 047)	(106)
Итого НДС по приобретенному лизинговому оборудованию, за вычетом резерва под обесценение	1 081	102 912

Резерв под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию создается Компанией при поступлении оборудования с некорректно оформленными входящими счетами-фактурами или при их отсутствии. Резерв создается в случае высокой вероятности того, что документы корректно оформлены не будут и Компания не сможет возместить данные активы из бюджета.

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию:

	2014	2013
Резерв по НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 1 января	106	5 600
Создание резерва под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию в течение года	944	1 209
Использование резерва под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию в течение года	(3)	(6 703)
Резерв по НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 31 декабря	1 047	106

Ниже приводится анализ НДС по приобретенному лизинговому оборудованию по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущий	Просроченный свыше 1 года	Итого
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	1 081	1 047	2 128
За вычетом резерва под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	(1 047)	(1 047)
Итого НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 31 декабря 2014 года	1 081	-	1 081

Ниже приводится анализ НДС по приобретенному лизинговому оборудованию по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущий	Просроченный свыше 1 года	Итого
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	102 912	106	103 018
За вычетом резерва под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	(106)	(106)
Итого НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 31 декабря 2013 года	102 912	-	102 912

14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014	2013
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	36 076	36 076
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	36 076	36 076

Группа с 19 февраля 2009 года является участником общества с ограниченной ответственностью Финансовая компания «Гарант Плюс», Украина (ТОВ Фінансова компанія «Гарант Плюс»). Доля Компании в уставном капитале ФК «Гарант Плюс» по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 13,265% (2013 г.: 7,417%).

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года показал, что финансовые активы в сумме 36 076 тыс. рублей являются текущими и необесцененными.

15. Основные средства

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за 2014 год:

	Здания и сору- жения	Мебель, офисное и прочее оборудова- ние	Компью- теры и вычисли- тельная техника	Транс- портные средства	Капи- тальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	411	46 372	31 842	3 578	5 157	87 360
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2014 года	471	105 895	103 795	5 073	10 440	225 674
Приобретение основных средств	-	12 940	9 435	511	4 149	27 035
Выбытие в связи с продажей Банка	(471)	(50 143)	(17 050)	(510)	(12 512)	(80 686)
Выбытие	-	(21 147)	(2 182)	(485)	(2 077)	(25 891)
Остаток на 31 декабря 2014 года	-	47 545	93 998	4 589	-	146 132
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2014 года	60	59 523	71 953	1 495	5 283	138 314
Амортизационные отчисления	7	10 308	13 078	1 115	-	24 508
Выбытие в связи с продажей Банка	(67)	(25 073)	(11 419)	(409)	(5 283)	(42 251)
Выбытие	-	(21 129)	(1 859)	(322)	-	(23 310)
Остаток на 31 декабря 2014 года	-	23 629	71 753	1 879	-	97 261
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	-	23 916	22 245	2 710	-	48 871

Группа Каркаде
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за 2013 год:

	Здания и сору- здания	Мебель, офисное и прочее оборудова- ние	Компьюте- ры и вычисли- тельная техника	Транс- портные средства	Капи- тальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	433	39 316	37 003	1 975	7 749	86 476
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2013 года	471	84 668	95 982	3 233	10 440	194 794
Приобретение основных средств	-	21 510	11 218	3 217	-	35 945
Выбытие	-	(283)	(3 405)	(1 377)	-	(5 065)
Остаток на 31 декабря 2013 года	471	105 895	103 795	5 073	10 440	225 674
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	38	45 352	58 979	1 258	2 691	108 318
Амортизационные отчисления	22	14 454	16 074	682	2 592	33 824
Выбытие	-	(283)	(3 100)	(445)	-	(3 828)
Остаток на 31 декабря 2013 года	60	59 523	71 953	1 495	5 283	138 314
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	411	46 372	31 842	3 578	5 157	87 360

16. Нематериальные активы

Данные Группы по движению нематериальных активов за 2014 год:

	Товарный знак	Программное обеспечение	Затраты на приобретение НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	-	34 079	11 946	46 025
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2014 года	14	136 790	11 946	148 750
Приобретение	-	3 255	-	3 255
Реклассификация	-	11 946	(11 946)	-
Остаток на 31 декабря 2014 года	14	151 991	-	152 005
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2014 года	14	102 711	-	102 725
Амортизационные отчисления	-	19 025	-	19 025
Остаток на 31 декабря 2014 года	14	121 736	-	121 750
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	-	30 255	-	30 255

Группа Каркаде
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлены данные Группы по движению нематериальных активов за 2013 год:

	Товарный знак	Программное обеспечение	Затраты на приобретение НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	-	34 875	18 984	53 859
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2013 года	14	111 598	18 984	130 596
Приобретение		2 252	15 902	18 154
Реклассификация	-	22 940	(22 940)	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	14	136 790	11 946	148 750
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2013 года	14	76 723	-	76 737
Амортизационные отчисления	-	25 988	-	25 988
Остаток на 31 декабря 2013 года	14	102 711	-	102 725
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	-	34 079	11 946	46 025

17. Гудвил

В результате продажи доли ОАО «И.Д.Е.А. Банк» ранее признанный Гудвил был списан. В таблице ниже представлена информация об изменении гудвила в течение 2014 и 2013 годов:

	2014	2013
Балансовая стоимость на 1 января	220 095	220 095
Гудвил, списанный в течение отчетного периода	(220 095)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	-	220 095

18. Прочие активы

	2014	2013
Дебиторская задолженность по продаже Банка	625 390	-
Авансовые платежи прочим поставщикам	312 701	140 364
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	158 376	156 892
Запасы	15 020	20 819
Предоплаты по комиссиям банку за будущие транши	-	3 769
Незавершенные расчеты	2 913	1 084
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	6 889	943
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	1 121 290	323 871
За вычетом резерва под обесценение	(47 499)	(46 054)
Итого прочих активов по состоянию на 31 декабря	1 073 791	277 817

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,

закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие	Просроченные		Итого
		от 1 до 12 месяцев	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность по продаже Банка	625 390	-	-	625 390
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	114 324	434	43 618	158 376
Незавершенные расчеты	426	-	-	426
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(434)	(43 618)	(44 052)
Итого финансовых активов	740 140	-	-	740 140
Нефинансовые активы	333 651	-	3 447	337 098
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(3 447)	(3 447)
Итого нефинансовых активов	333 651	-	-	333 651
Итого прочих активов по состоянию на 31 декабря 2014 года	1 073 791	-	-	1 073 791

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		меньше 1 месяца	от 1 до 12 месяцев	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	110 145	837	5 513	40 397	156 892
Незавершенные расчеты	339	-	103	642	1 084
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(921)	(11)	(4 423)	(37 252)	(42 607)
Итого финансовых активов	109 563	826	1 193	3 787	115 369
Нефинансовые активы	151 040	11 408	-	3 447	165 895
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	-	(3 447)	(3 447)
Итого нефинансовых активов	151 040	11 408	-	-	162 448
Итого прочих активов по состоянию на 31 декабря 2013 года	260 603	12 234	1 193	3 787	277 817

Кредитное качество текущей дебиторской задолженности по страховому возмещению не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния контрагентов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за 2014 год:

	Авансы, выданные прочим поставщикам	Дебиторская задолженность прочих дебиторов	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года	3 447	42 607	46 054
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	-	4 445	4 445
Выбытие резерва под обесценение прочих активов в связи с продажей Банка		(3 000)	(3 000)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014 года	3 447	44 052	47 499

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за 2013 год:

	Авансы, выданные прочим поставщикам	Дебиторская задолжен- ность прочих дебиторов	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	5 935	32 907	38 842
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	-	9 973	9 973
Использование резерва под обесценение прочих активов в течение года	(2 488)	(273)	(2 761)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года	3 447	42 607	46 054

19. Кредиты, полученные от коммерческих банков, и привлеченные займы

	2014	2013
Кредиты, полученные от коммерческих банков	12 953 010	11 197 056
Итого кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов	12 953 010	11 197 056

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа привлекла кредиты коммерческих банков в рублях в размере 12 953 010 тыс. рублей (2013 г.: 11 197 056 тыс. рублей) по ставкам от 11,50% до 32,88% годовых (2013 г.: от 11,80% до 15,50% годовых), в том числе сумма наращенных процентов 19 577 тыс. рублей (2013 г.: 25 537 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не имеет кредитов коммерческих банков в долларах США (2013 г.: не привлекала долгосрочных кредитов в долларах США), наращенных процентов нет (2013 г.: наращенных процентов нет).

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014	2013
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- выпущенные векселя	2 553 502	1 858 426
- выпущенные облигации	1 758 602	2 211 387
	4 312	
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	104	4 069 813

По состоянию на 31 декабря 2014 года задолженность по облигационному займу составила 1 758 602 тыс. рублей (2013 г.: 2 211 387 тыс. рублей), в том числе сумма наращенных процентов составила 39 394 тыс. рублей (2013 г.: 51 410 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года задолженность по дисконтным векселям составила 2 553 503 тыс. рублей (2013 г.: 1 858 426 тыс. рублей), в том числе сумма наращенных процентов составила 302 380 тыс. рублей (2013 г.: 56 968 тыс. рублей).

По облигациям серий 02 и БО-01 предусмотрена ежеквартальная выплата купона. По облигациям серии 02 предусмотрено частичное погашение: первые два платежа составляет 20% номинальной стоимости облигаций, последующие четыре платежа - 15% номинальной стоимости облигаций. По облигациям БО-01 предусмотрено частичное погашение начиная с 7-го купонного периода: первые два платежа составляет 10% номинальной стоимости облигаций, последующие четыре платежа - 20% номинальной стоимости облигаций.

05 марта 2014 года ООО «Каркаде» заключило соглашение с ООО «ИК ВЕЛЕС Капитал» о выпуске простых дисконтных векселей, общей номинальной стоимостью 856 400 тыс. рублей, первым векселедержателям которых является ООО «ИК ВЕЛЕС Капитал».

21. Средства клиентов

	2013
Юридические лица	
- Текущие/расчетные счета	45 802
- Срочные депозиты	531 395
Физические лица	
- Текущие счета/счета до востребования	80 533
- Срочные вклады	2 297 389
Итого средств клиентов	2 955 119

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Группа Каркаде
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013	
	Сумма	%
Физические лица	2 377 922	80,47%
Финансовые услуги	532 763	18,03%
Торговля	13 645	0,46%
Транспорт и связь	6 081	0,21%
Строительство	5 831	0,20%
Прочее	18 877	0,63%
Итого средств клиентов	2 955 119	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы не было остатков денежных средств, превышающих 10% капитала Группы.

22. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают субординированные депозиты:

Кредитор	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Периодичность уплаты процентов	2013
ООО «РЕГО»	02.06.2010	01.06.2017	10%	ежемесячно	5 000
ООО «РЕГО»	17.11.2009	17.11.2014	15%	ежемесячно	5 000
Getin Holding S.A.	27.12.2013	27.12.2019	10%	ежемесячно	50 000
Итого прочих заемных средств					60 000

Ниже представлена информация об изменениях прочих заемных средств:

	2014	2013
	-	10 000
Балансовая стоимость на 1 января	60 000	
Выбытие в связи с продажей Банка	(60 000)	
Получение субординированного депозита	-	50 000
Начисленные процентные расходы	-	1 305
Уплаченные процентные расходы	-	(1 305)
Балансовая стоимость на 31 декабря	-	60 000

23. Прочие обязательства

	2014	2013
Кредиторская задолженность перед персоналом	193 470	149 262
НДС по договорам факторинга	189 204	-
Кредиторская задолженность по услугам	108 909	72 367
Кредиторская задолженность перед бюджетом по уплате прочих налогов	53 262	41 120
Кредиторская задолженность перед внебюджетными фондами	51 875	40 283
Резервы по судебным искам (примечание 37)	22 339	17 005
Кредиторская задолженность по уплате налога на имущество	153	7 332
Прочее	12 401	190
Итого прочих обязательств	631 613	327 559

Группа Каркаде
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов, признанных Группой в консолидированной финансовой отчетности за 2013 и 2014 годы:

	Резервы по судебным искам	Резервы по налоговым обязатель- ствам	Итого
Оценочные резервы по состоянию на 1 января 2013 года	21 489	9 890	31 379
Создание резервов в течение года	2 929	-	2 929
Использование за счет ранее созданного резерва в течение года	(7 413)	(9 890)	(17 303)
Оценочные резервы по состоянию на 31 декабря 2013 года	17 005	-	17 005
Создание резервов в течение года	8 375	-	8 375
Использование за счет ранее созданного резерва в течение года	(3 041)	-	(3 041)
Оценочные резервы по состоянию на 31 декабря 2014 года	22 339	-	22 339

24. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 1 429 457 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 1 429 457 тыс. рублей).

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость доли в уставном капитале. На 31 декабря 2014 года эмиссионный доход составил 17 995 тыс. рублей (2013 г.: 17 995 тыс. рублей).

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Каждый участник имеет право на свою долю чистых активов Группы при выходе из состава участников. Группа имеет обязательство перед участниками выкупить их доли в случае выхода из бизнеса. Основой расчета стоимости доли участника является финансовая отчетность головной компании Группы, составленная в соответствии с требованиями российского законодательства. Российское законодательство определяет стоимость доли участника на момент выхода в размере доли в чистых активах головной компании Группы, рассчитанных в соответствии с российским законодательством за год, когда участник осуществляет выход. По состоянию на 31 декабря 2013 года чистые активы по российской финансовой отчетности материнской компании Группы составили 8 189 418 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 7 215 120 тыс. рублей).

25. 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 2014 года нераспределенная прибыль материнской компании Группы составила 2 685 435 тыс. рублей (2013 г.: 2 021 230 тыс. рублей).

В соответствии с российским законодательством общества с ограниченной ответственностью могут создавать резервный фонд для покрытия непредвиденных потерь и убытков Компании, а также для покрытия общих убытков при отсутствии других возможностей их покрытия. Компания не создает резервный фонд.

Группа Каркаде
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

За отчетный период 2014 года материнской компанией Группы были выплачены дивиденды единственному участнику за счет нераспределенной прибыли за следующие периоды деятельности:

Период, за который начислены дивиденды	Номер решения	Сумма выплаты, тыс. рублей	Дата решения	Дата выплаты
2009	08/2014	46 558	20.08.2014	29.08.2014
2007-2008	08/2014	64 942	20.08.2014	29.08.2014
2010	10/2014	12 214	12.11.2014	28.11.2014
2009	10/2014	121 286	12.11.2014	28.11.2014
Итого выплат в течение 2014 года		245 000		

За 2013 год выплаты единственному участнику за счет нераспределенной прибыли не осуществлялись.

26. Доля неконтролирующих участников

В таблице ниже представлена информация об изменении доли неконтролирующих участников в течение периода, закончившегося 31 декабря 2014 года:

	2014	2013
Доля неконтролирующих участников на 1 января	22 183	18 733
Выкуп доли неконтролирующих участников	-	(78)
Доля в совокупном доходе за период	1 175	3 528
Выбытие в связи с продажей доли неконтролирующих участников	(23 358)	-
Доля неконтролирующих участников на 31 декабря	-	22 183

27. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	165 687	361 756
Процентные доходы по продаже банка	43 797	-
Средства в других банках	29 526	50 730
Процентные доходы по займам предоставленным	-	34
Прочие процентные доходы	8 671	2 816
Итого процентных доходов	247 681	415 336
Процентные расходы		
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков	1 435 781	1 437 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	553 849	317 917
Средства клиентов	110 231	245 036
Процентные расходы по привлеченным займам	14 075	15 488
Прочие заемные средства	3 244	1 305
Итого процентных расходов	2 117 180	2 017 603

28. Общие и административные расходы

	2014	2013
Аренда помещения	162 846	168 956
Командировочные расходы	73 075	58 252
Услуги связи	52 276	53 375
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	52 101	20 820
Информационные и консультационные услуги	49 857	14 160
Рекламные расходы	36 223	46 125
Услуги сторонних организаций	24 889	28 966
Амортизация ОС (Примечание 15)	24 508	33 824
Амортизация НМА (Примечание 16)	19 025	25 988
Услуги банков	9 219	13 050
Прочее	13 035	12 960
Итого общих и административных расходов	517 054	476 476

29. Комиссионные и консультационные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссии за заключение договоров страхования	530 969	577 227
Доходы от оказания консультационных услуг	265 414	192 235
Комиссии по кассовым операциям	1 210	8 601
Комиссии по расчетным операциям	744	4 026
Комиссии по операциям с валютными ценностями	5 278	-
Итого комиссионных и консультационных доходов	803 615	782 089
Комиссионные расходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	(2 031)	(4 610)
Прочее	(5 561)	(1 509)
Итого комиссионных расходов	(7 592)	(6 119)
Чистые комиссионные доходы	796 023	775 970

30. Прочие операционные доходы

	2014	2013
Доходы от реализации товаров	763 781	534 076
Пени по договорам лизинга	236 109	143 614
Доходы от возмещения по страховым случаям	57 618	29 133
Доходы от агентского вознаграждения	13 089	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 693	1 819
Доходы от продажи собственных основных средств	511	816
Прочие доходы	30 807	13 118
Итого прочих операционных доходов	1 103 608	722 576

Доходы от реализации товаров представляют собой доходы от продажи лизингового имущества, изъятого у лизингополучателей при расторжении договора и реализованного третьим сторонам.

31. Прочие операционные расходы

	2014	2013
Себестоимость реализованных товаров	752 960	514 254
Обесценение товаров для продажи	62 503	47 039
Остаточная стоимость проданных ОС	504	684
Прочие расходы	38 466	15 797
Итого прочих операционных расходов	854 432	577 774

Себестоимость реализованных товаров представляет собой сумму чистых инвестиций в лизинг по указанным договорам лизинга на дату расторжения за вычетом расходов на обесценение.

32. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущий расход по налогу на прибыль	60 614	76 848
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	108 089	88 034
Изменение отложенного налогообложения, связанное с продажей Банка	(29 647)	-
Расходы по налогу на прибыль	139 056	164 882

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20% (2013 г.: 20%).
 Ниже приведено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим
 расходом по налогу на прибыль:

	2014	2013
Прибыль по МСФО до налогообложения	571 057	766 831
Теоретически рассчитанный расход по налогу на прибыль по применимой ставке (2014 г.: 20%, 2013 г.: 20%)	114 211	152 095
Теоретически рассчитанный расход по налогу на прибыль по применимой ставке (2013 г.: 19%)	-	1 208
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	24 845	12 931
Изменение налога на прибыль за 2012 год	-	(1 352)
Расходы по налогу на прибыль за год	139 056	164 882

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,

закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	2014	Изменение в связи с выбытием дочернего Банка	Изменение	2013
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	87 274	470	27 524	59 280
Оценочные обязательства	53 247	3 759	17 381	32 107
Прочие активы и обязательства	79 331	1 967	(11 138)	88 502
Общая сумма отложенных налоговых активов	219 852	6 196	33 767	179 889
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Чистые инвестиции в лизинг	34 711	-	23 193	11 518
Факторинг	208 174	-	159 462	48 712
Основные средства	3 028	1 466	(7 690)	9 252
Нематериальные активы	5 830	-	(3 212)	9 042
Займы и кредиты	12 839	34 377	(35 897)	14 359
Кредиты, выданные клиентам	-	-	(17 396)	17 396
Дебиторская задолженность лизингополучателей	50 710	-	(6 251)	56 961
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	315 292	35 843	112 209	167 240
Итого чистый отложенный налоговый актив	-	-	(47 853)	47 853
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	95 440	29 647	30 589	35 204

	2013	Изменение	2012
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	59 280	19 360	39 920
Оценочные обязательства	32 107	(6 603)	38 710
Прочие активы и обязательства	88 502	60 082	28 420
Общая сумма отложенных налоговых активов	179 889	72 839	107 050
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Чистые инвестиции в лизинг	11 518	59 414	(47 896)
Факторинг	48 712	48 712	-
Основные средства	9 252	639	8 613
Нематериальные активы	9 042	(1 365)	10 407
Займы и кредиты	14 359	11 264	3 095
Кредиты, выданные клиентам	17 396	7 713	9 683
Дебиторская задолженность лизингополучателей	56 961	34 496	22 465
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	167 240	52 747	6 367
Итого чистый отложенный налоговый актив	47 853	(62 191)	110 044
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	35 204	25 843	9 361

Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенные налоговые обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Группа имеет накопленный налоговый убыток в размере 436 370 тыс. рублей (2013 г.: 296 400 тыс. рублей), который может быть зачтен в счет будущих налогооблагаемых доходов. Данные налоговые убытки сформированы при продаже имущества по окончании договора лизинга или при его расторжении по стоимости ниже остаточной стоимости в налоговом учете. Налоговые убытки уменьшают будущие налогооблагаемые доходы в течение оставшегося срока полезного использования проданного имущества.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие налогового убытка в компаниях Группы. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

33. Приобретение, создание (учреждение) и продажа дочерних компаний

Приобретение дочерних компаний

04 августа 2014 года заключен Договор об учреждении компании ООО «Центр Каравто» между ООО «Каркаде» и ООО «Каркаде-Сервис»: доля контроля ООО «Каркаде» 99%, что составляет 9 900 рублей, и ООО «Каркаде-Сервис» 1%, что составляет 100 рублей.

Выбытие дочерних компаний

В состав дочерних компаний Группы на 31 декабря 2013 года была включена компания ОАО «И.Д.Е.А. Банк».

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,

закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

08 мая 2014 года Компания и Getin Holding S.A. заключили Договор купли-продажи акций ОАО «И.Д.Е.А. Банк». С 08.05.2014 ОАО «И.Д.Е.А. Банк» не является дочерней компанией ООО «Каркаде».

08 мая 2014 года Группа продала долю 96,0657% в уставном капитале ОАО «И.Д.Е.А. Банк».

Ниже в таблице представлены проданные активы и обязательства, а также стоимость продажи:

	На дату выбытия - 08.05.2014
Денежные средства и их эквиваленты	161 288
Средства в других банках	100 839
Кредиты клиентам	4 210 171
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(291 469)
Основные средства	38 435
Прочие активы	41 526
Резерв под обесценение прочих активов	(3 000)
Отложенные налоговые обязательства	(29 647)
Средства клиентов	(3 069 719)
Кредиты полученные от коммерческих банков	(431 779)
Прочие обязательства	(132 937)
Итого чистых активов	593 709
Стоимость продажи	667 411
Поступления от продажи	50 000
За вычетом: денежных средств и их эквивалентов проданного Банка	(161 288)
Чистый отток денежных средств при продаже	(111 288)

Договором купли-продажи предусмотрено, что оплата проданных акций осуществляется покупателем в рассрочку по согласованному графику.

Сумма дебиторской задолженности по продаже Банка, сформировавшейся на 31 декабря 2014 года составляет 625 390 тыс. рублей. В связи с долгосрочным характером расчетов данная дебиторская задолженность дисконтируется по ставке привлечений Getin Holding S.A., эффект от изменения дисконтированной стоимости будущих потоков платежей по графику признается в составе процентных доходов (Примечание 27).

34. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

Лизинговая деятельность: данный бизнес-сегмент включает осуществление лизинга транспортных средств и оборудования на территории Российской Федерации.

Банковская деятельность: данный бизнес-сегмент включает кредитование, привлечение и размещение во вклады, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Прочая деятельность включает деятельность, связанную с оказанием агентских услуг в процессе страхования имущества, переданного в лизинг, прочие услуги.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе активов/обязательств бизнес-сегмента отражаются межсегментные распределения, а в составе доходов/расходов бизнес-сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

Группа Каркаде
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	423 165	11 979	435 144
Долгосрочные финансовые вложения	62	-	62
Займы предоставленные	-	11 500	11 500
Чистые инвестиции в лизинг	17 895 002	-	17 895 002
Дебиторская задолженность лизингополучателей	894 669	-	894 669
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	378 957	-	378 957
Товары для продажи	867 881	44 020	911 901
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	1 081	-	1 081
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	-	331	331
НДС по авансам полученным	114 544	-	114 544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	166	36 242
Основные средства	45 095	3 776	48 871
Нематериальные активы	29 504	757	30 261
Текущие налоговые активы	-	7 971	7 971
Прочие активы	1 063 037	107 095	1 170 132
Итого активов	21 749 073	187 595	21 936 668

Сопоставление с активами консолидированной отчетности Группы

Исключение взаимных остатков и реклассификации	-	(11 500)	(11 500)
Корректировка стоимости кредитов клиентам	-	(228)	(228)
Прочие активы	-	(103 150)	(103 150)
Итого активов	21 749 073	72 717	21 821 790

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	12 953 010	-	12 953 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 312 104	-	4 312 104
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	263	-	263
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	748 470	-	748 470
Прочие заемные средства	-	-	-
Текущие налоговые обязательства	13 929	-	13 929
Отложенные налоговые обязательства	92 133	4 665	96 798
Прочие обязательства	583 065	156 388	739 453
Итого обязательств	18 702 974	161 053	18 864 027

Сопоставление с обязательствами консолидированной отчетности Группы

Исключение взаимных остатков и реклассификации	-	(11 500)	(11 500)
Отложенное налогообложение	-	(1 358)	(1 358)
Прочие обязательства	-	(96 340)	(96 340)
Итого обязательств	18 702 974	51 855	18 754 829

Группа Каркаде
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Лизинговая деятельность	Банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	556 174	264 900	6 322	827 396
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	35 553	-	35 553
Средства в других банках	-	30 745	-	30 745
Кредиты клиентам	-	3 530 890	-	3 530 890
Долгосрочные финансовые вложения	584 344	-	-	584 344
Займы предоставленные	223	-	-	223
Чистые инвестиции в лизинг	15 944 495	-	-	15 944 495
Дебиторская задолженность лизингополучателей	612 063	-	-	612 063
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	471 938	-	-	471 938
Товары для продажи	319 928	-	-	319 928
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	102 912	-	-	102 912
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	55 281	-	331	55 612
НДС по авансам полученным	96 672	-	-	96 672
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	-	-	36 076
Основные средства	49 704	37 560	96	87 360
Нематериальные активы	46 025	-	-	46 025
Текущие налоговые активы	-	-	140	140
Отложенные налоговые активы	927	925	-	1 852
Прочие активы	249 070	43 304	82 155	374 529
Итого активов	19 125 832	3 943 877	89 044	23 158 753
Сопоставление с активами консолидированной отчетности Группы				
Исключение взаимных остатков и реклассификации	-	(300 591)	(96 712)	(397 303)
Отложенное налогообложение	-	46 926	-	46 926
Корректировка финансовых вложений от приобретения дочерних компаний	(364 249)	-	-	(364 249)
Корректировка стоимости кредитов клиентам	-	(489 060)	-	(489 060)
Корректировки стоимости чистых инвестиций в лизинг	179 298	-	-	179 298
Итого активов	18 940 881	3 201 152	(7 668)	22 134 365

Группа Каркаде
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Лизинговая деятельность	Банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Обязательства				
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	11 227 056	-	-	11 227 056
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 069 813	-	-	4 069 813
Средства клиентов	-	3 225 710	-	3 225 710
Прочие заемные средства	-	60 000	-	60 000
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	3 383	-	-	3 383
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	629 975	-	-	629 975
Текущие налоговые обязательства	17 217	-	-	17 217
Отложенные налоговые обязательства	-	27 097	8 107	35 204
Прочие обязательства	357 420	67 250	74 736	499 406
Итого обязательств	16 304 864	3 380 057	82 843	19 767 764
Сопоставление с обязательствами консолидированной отчетности Группы				
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(30 000)	(270 591)	(96 712)	(397 303)
Прочие обязательства	-	-	(75 135)	(75 135)
Итого обязательств	16 274 864	3 109 466	(89 004)	19 295 326

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,

закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в разрезе статей консолидированного отчета о совокупном доходе:

	Лизинговая деятельность	Банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Финансовый доход по лизингу	3 271 959	-	-	3 271 959
Процентные доходы	74 579	171 330	2 080	247 989
Прочие финансовые доходы (факторинг)	132 054	13 502	-	145 556
Процентные расходы	(2 004 593)	(116 002)	(375)	(2 120 970)
Чистые финансовые доходы	1 473 999	68 830	1 705	1 544 534
Расходы по созданию резервов под обесценение	(435 407)	(80 081)	-	(515 488)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	(8 375)	-	-	(8 375)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возмещение убытков	1 030 217	(11 251)	1 705	1 020 671
Операционные доходы и расходы				
Расходы на содержание персонала	(911 078)	(60 599)	(13 335)	(985 012)
Общие и административные расходы	(469 071)	(37 667)	(10 885)	(517 623)
Расходы по налогу на имущество	(25 396)	(192)	(453)	(26 041)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	18 858	2 485	(17)	21 326
Комиссионные и консультационные доходы	566 898	77 273	685 483	1 329 654
Комиссионные расходы	-	(7 592)	-	(7 592)
Прочие операционные доходы	1 213 815	75 483	55 805	1 345 103
Прочие операционные расходы	(807 314)	-	(692 221)	(1 499 535)
Прибыль до налогообложения	616 929	37 940	26 082	680 951
Расходы по налогу на прибыль	(146 799)	(8 050)	(6 185)	(161 034)
Чистая прибыль	470 130	29 890	19 897	519 917
Сопоставление с прибылью консолидированной отчетности Группы				
Доначисление лизингового дохода	76 166	-	-	76 166
Доначисление процентных доходов	(2 527)	2 594	-	67
Прочие финансовые доходы (факторинг)	(132 054)	(13 502)	-	(145 556)
Агентское вознаграждение	(6 199)	(436)	-	(6 635)
Комиссионные доходы	-	(33 936)	-	(33 936)
Корректировка отложенного налога	12 923	9 055	-	21 978
Итого прибыль	418 439	(6 335)	19 897	432 001

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,

закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

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

	Лизинговая деятельность	Банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Финансовый доход по лизингу	3 138 146	-	-	3 138 146
Процентные доходы	40 798	381 884	21 568	444 250
Прочие финансовые доходы (факторинг)	61 623	9 021	-	70 644
Процентные расходы	(1 781 480)	(246 523)	(23 295)	(2 051 298)
Чистые финансовые доходы	1 459 087	144 382	(1 727)	1 601 742
Расходы по созданию резервов под обесценение	(206 646)	(134 141)	(12 099)	(352 886)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	(2 929)			(2 929)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение	1 249 512	10 241	(13 826)	1 245 927
Операционные доходы и расходы				-
Расходы на содержание персонала	(778 646)	(127 419)	(1 496)	(907 561)
Общие и административные расходы	(398 255)	(79 326)	(1 174)	(478 755)
Расходы по налогу на имущество	(71 091)	(624)	-	(71 715)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1 564	319	17 902	19 785
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых инструментов	-	-	(13 684)	(13 684)
Комиссионные и консультационные доходы	516 665	314 121	86 581	917 367
Комиссионные расходы	-	(6 119)	-	(6 119)
Прочие операционные доходы	753 658	9 193	10 508	773 359
Прочие операционные расходы	(578 222)	(7 062)	(4 866)	(590 150)
Прибыль до налогообложения	695 185	113 324	79 945	888 454
Расходы по налогу на прибыль	(145 618)	(23 659)	(19 930)	(189 207)
Чистая прибыль	549 567	89 665	60 015	699 247
Сопоставление с прибылью консолидированной отчетности Группы				
Доначисление лизингового дохода	122 452	-	-	122 452
Доначисление процентных доходов	-	4 781	-	4 781
Прочие финансовые доходы (факторинг)	(61 623)	(9 021)	-	(70 644)
Агентское вознаграждение	(42 934)	-	-	(42 934)
Комиссионные доходы	-	(135 278)	-	(135 278)
Корректировка отложенного налога	(3 579)	27 904	-	24 325
Итого прибыль/(убыток)	563 883	(21 949)	60 015	601 949

35. Управление рисками

Управление рисками Группы 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

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент (клиент банка либо лизингополучатель) не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика/лизингополучателя или группы связанных. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска утверждаются Наблюдательным советом и Кредитным комитетом.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков/лизингополучателей погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств в отношении договоров лизинга максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанного в Примечании 9.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа осуществляет анализ платежей по договорам лизинга по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Рыночный риск

Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Наблюдательный Совет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, а Комитет по управлению активами и обязательствами контролирует их соблюдение на регулярной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	434 612	532	435 144
Чистые инвестиции в лизинг	17 895 002	-	17 895 002
Дебиторская задолженность лизингополучателей	894 669	-	894 669
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	378 957	-	378 957
Товары для продажи	905 098	-	905 098
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	1 081	-	1 081
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	331	-	331
НДС по авансам полученным	114 544	-	114 544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	-	36 076
Основные средства	48 871	-	48 871
Нематериальные активы	30 255	-	30 255
Текущие налоговые активы	7 971	-	7 971
Прочие активы	448 400	625 391	1 073 791
Итого активов	21 195 867	625 923	21 821 791
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	12 953 010	-	12 953 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 312 104	-	4 312 104
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	263	-	263
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	748 470	-	748 470
Текущие налоговые обязательства	13 929	-	13 929
Отложенные налоговые обязательства	95 440	-	95 440
Прочие обязательства	619 945	11 668	631 613
Итого обязательств	18 743 161	11 668	18 754 829
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	2 452 706	614 255	3 066 961

Группа Каркаде
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	555 992	813	556 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	35 553	-	35 553
Средства в других банках	30 745	-	30 745
Кредиты клиентам	3 010 294	1 536	3 011 830
Займы предоставленные	223	-	223
Чистые инвестиции в лизинг	16 123 793	-	16 123 793
Дебиторская задолженность лизингополучателей	612 063	-	612 063
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	471 938	-	471 938
Товары для продажи	319 928	-	319 928
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	102 912	-	102 912
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	55 612	-	55 612
НДС по авансам полученным	96 672	-	96 672
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	-	36 076
Основные средства	87 360	-	87 360
Нематериальные активы	46 025	-	46 025
Гудвил	220 095	-	220 095
Текущие налоговые активы	1 065	-	1 065
Отложенные налоговые активы	47 853	-	47 853
Прочие активы	277 817	-	277 817
Итого активов	22 132 016	2 349	22 134 365
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	10 672 814	524 242	11 197 056
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 069 813	-	4 069 813
Средства клиентов	2 592 992	362 127	2 955 119
Прочие заемные средства	10 000	50 000	60 000
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	3 383	-	3 383
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	629 975	-	629 975
Текущие налоговые обязательства	17 217	-	17 217
Отложенные налоговые обязательства	35 204	-	35 204
Прочие обязательства	327 559	-	327 559
Итого обязательств	18 358 957	936 369	19 295 326
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	3 773 059	(934 020)	2 839 039

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года расчеты Группы с другими странами относятся к расчетам с компаниями, зарегистрированными в Польше.

Валютный риск

Валютный риск возникает при колебании обменных курсов. Группа минимизирует риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Наблюдательный Совет материнской компании Группы устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и сделок. Группа контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Группа Каркаде
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Наличие открытых позиций по кредитным договорам в долларах США в условиях роста курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю приводит к осуществлению дополнительных расходов при погашении заемных средств.

	Российские рубли	Доллары США	ЕВРО	Польские злотые	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	429 526	4 931	-	687	435 144
Чистые инвестиции в лизинг	17 891 646	3 356	-	-	17 895 002
Дебиторская задолженность лизингополучателей	894 669	-	-	-	894 669
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	378 957	-	-	-	378 957
Товары для продажи	905 098	-	-	-	905 098
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	1 081	-	-	-	1 081
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	331	-	-	-	331
НДС по авансам полученным	114 544	-	-	-	114 544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	-	-	-	36 076
Основные средства	48 871	-	-	-	48 871
Нематериальные активы	30 255	-	-	-	30 255
Текущие налоговые активы	7 971	-	-	-	7 971
Прочие активы	1 073 791	-	-	-	1 073 791
Итого активов	21 812 816	8 287	-	687	21 821 790
Обязательства					
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	12 953 010	-	-	-	12 953 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 312 104	-	-	-	4 312 104
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	263	-	-	-	263
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	748 470	-	-	-	748 470
Текущие налоговые обязательства	13 929	-	-	-	13 929
Отложенные налоговые обязательства	95 440	-	-	-	95 440
Прочие обязательства	631 604	-	9	-	631 613
Итого обязательств	18 754 820	-	9	-	18 754 829
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	3 057 996	8 287	(9)	687	3 066 961

Группа Каркаде
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Российские рубли	Доллары США	ЕВРО	Польские злотые	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	545 678	4 602	5 838	687	556 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	35 553	-	-	-	35 553
Средства в других банках	27 874	937	1 934	-	30 745
Кредиты клиентам	3 011 830	-	-	-	3 011 830
Займы предоставленные	223	-	-	-	223
Чистые инвестиции в лизинг	16 102 516	21 277	-	-	16 123 793
Дебиторская задолженность лизингополучателей	612 063	-	-	-	612 063
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	471 938	-	-	-	471 938
Товары для продажи	319 928	-	-	-	319 928
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	102 912	-	-	-	102 912
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	55 612	-	-	-	55 612
НДС по авансам полученным	96 672	-	-	-	96 672
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	-	-	-	36 076
Основные средства	87 360	-	-	-	87 360
Нематериальные активы	46 025	-	-	-	46 025
Гудвил	220 095	-	-	-	220 095
Текущие налоговые активы	1 065	-	-	-	1 065
Отложенные налоговые активы	47 853	-	-	-	47 853
Прочие активы	277 817	-	-	-	277 817
Итого активов	22 099 090	26 816	7 772	687	22 134 365
Обязательства					
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	11 197 056	-	-	-	11 197 056
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 069 813	-	-	-	4 069 813
Средства клиентов	2 954 828	282	9	-	2 955 119
Прочие заемные средства	60 000	-	-	-	60 000
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	3 383	-	-	-	3 383
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	629 975	-	-	-	629 975
Текущие налоговые обязательства	17 217	-	-	-	17 217
Отложенные налоговые обязательства	35 204	-	-	-	35 204
Прочие обязательства	327 559	-	-	-	327 559
Итого обязательств	19 295 035	282	9	-	19 295 326
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	2 804 055	26 534	7 763	687	2 839 039

В 2014 году Группа не привлекала заемные средства в иностранной валюте и полностью погасила задолженность по кредитам и займам в иностранной валюте, имевшуюся на 31 декабря 2014 года. Количество договоров лизинга, заключенных в иностранной валюте в 2014 году было минимальным.

Рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю не приведет к возникновению существенных убытков по договорам лизинга для Группы.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	2014		2013	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 5%	400	320	1 327	1 061
Ослабление доллара США на 5%	(400)	(320)	(1 327)	(1061)
Укрепление евро на 3%	-	-	233	186
Ослабление евро на 3%	-	-	(233)	(186)

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Группы. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и совокупный доход Группы незначительно.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами, по поставкам лизингового оборудования, при наступлении срока погашения обязательств по привлеченным займам и кредитам, по налоговым обязательствам перед бюджетом. Группа 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.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из денежных средств на банковских счетах, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,

закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. 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 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	658 517	3 539 981	4 023 084	6 757 135	14 978 717
Выпущенные долговые ценные бумаги	204 030	424 365	900 041	4 520 083	6 048 519
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	263	-	-	-	263
Прочие обязательства	75 967	-	-	-	75 967
Итого финансовых обязательств	938 777	3 964 346	4 923 125	11 277 218	21 103 466

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	596 001	2 839 132	2 783 210	6 592 056	12 810 399
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 610	293 610	542 640	4 891 123	5 795 983
Средства клиентов	182 462	193 414	773 940	2 413 760	3 563 576
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	3 383	-	-	-	3 383
Прочие обязательства	43 827	2 568	8 025	17 947	72 367
Итого финансовых обязательств	894 283	3 328 724	4 107 815	13 914 886	22 245 708

Группа Каркаде
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без опреде- ленного срока	ИТОГО
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	435 144	-	-	-	-	435 144
Чистые инвестиции в лизинг	1 686 541	3 755 820	3 671 546	8 781 095	-	17 895 002
Дебиторская задолженность лизингополучателей	894 669	-	-	-	-	894 669
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	-	378 957	-	-	-	378 957
Товары для продажи	-	905 098	-	-	-	905 098
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	1 081	-	-	-	1 081
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	-	331	-	-	-	331
НДС по авансам полученным	114 544	-	-	-	-	114 544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	36 076	36 076
Основные средства	-	-	-	-	48 871	48 871
Нематериальные активы	-	-	-	-	30 255	30 255
Текущие налоговые активы	7 971	-	-	-	-	7 971
Прочие активы	212 018	191 615	-	670 158	-	1 073 791
Итого активов	3 350 887	5 232 902	3 671 546	9 451 253	115 202	21 821 790
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	513 116	2 875 590	3 430 565	6 133 739	-	12 953 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	185 068	349 648	799 901	2 977 487	-	4 312 104
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	263	-	-	-	-	263
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	748 470	-	-	-	-	748 470
Текущие налоговые обязательства	5 096	8 833	-	-	-	13 929
Отложенные налоговые обязательства	-	95 440	-	-	-	95 440
Прочие обязательства	631 613	-	-	-	-	631 613
Итого обязательств	2 083 626	3 329 511	4 230 466	9 111 226	-	18 754 829
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года	1 267 261	1 903 391	(558 920)	340 027	115 202	3 066 961
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года	1 267 261	3 170 652	2 611 732	2 951 759	3 066 961	

Группа Каркаде
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Ожидаемые сроки погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года представлены в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без опреде- ленного срока	ИТОГО
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	556 805	-	-	-	-	556 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	35 553	-	-	-	-	35 553
Средства в других банках	30 745	-	-	-	-	30 745
Кредиты клиентам	18 322	4 013	5 266	2 984 229	-	3 011 830
Займы предоставленные	-	223	-	-	-	223
Чистые инвестиции в лизинг	1 340 712	3 451 705	3 355 108	7 976 268	-	16 123 793
Дебиторская задолженность лизингополучателей	612 063	-	-	-	-	612 063
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	-	471 938	-	-	-	471 938
Товары для продажи	-	319 928	-	-	-	319 928
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	102 912	-	-	-	102 912
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	-	55 612	-	-	-	55 612
НДС по авансам полученным	96 672	-	-	-	-	96 672
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	36 076	36 076
Основные средства	-	-	-	87 360	-	87 360
Нематериальные активы	-	-	-	46 025	-	46 025
Гудвилл	-	-	-	220 095	-	220 095
Текущие налоговые активы	-	1 065	-	-	-	1 065
Отложенные налоговые активы	-	-	-	47 853	-	47 853
Прочие активы	1 084	141 629	114 285	-	20 819	277 817
Итого активов	2 691 956	4 549 025	3 474 659	11 361 830	56 895	22 134 365
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	492 736	2 337 851	2 320 841	6 045 628	-	11 197 056
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 245	182 573	413 833	3 429 162	-	4 069 813
Средства клиентов	154 741	112 294	589 558	2 096 353	2 173	2 955 119
Прочие заемные средства	-	-	5 000	55 000	-	60 000
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	3 383	-	-	-	-	3 383
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	629 975	-	-	-	-	629 975
Текущие налоговые обязательства	-	17 217	-	-	-	17 217
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	35 204	35 204
Прочие обязательства	119 982	190 382	-	-	17 195	327 559
Итого обязательств	1 445 062	2 840 317	3 329 232	11 626 143	54 572	19 295 326
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года	1 246 894	1 708 708	145 427	(264 313)	2 323	2 839 039
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года	1 246 894	2 955 602	3 101 029	2 836 716	2 839 039	

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и заключению лизинговых сделок по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Наблюдательный совет и Кредитный комитет устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	435 144	435 144
Чистые инвестиции в лизинг	1 686 541	3 755 820	3 671 546	8 781 095	-	17 895 002
Непроцентные активы	-	-	-	-	3 491 644	3 491 644
Итого активов	1 686 541	3 755 820	3 671 546	8 781 095	3 926 788	21 821 790
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	513 116	2 875 590	3 430 565	6 133 739	-	12 953 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	185 068	349 648	799 901	2 977 487	-	4 312 104
Непроцентные обязательства	-	-	-	0	1 489 715	1 489 715
Итого обязательств	698 184	3 225 238	4 230 466	9 111 226	1 489 715	18 754 829
Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2014 года	988 357	530 582	(558 920)	(330 131)	2 437 073	3 066 961
Совокупный процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2014 года	988 357	1 518 939	960 019	629 888	3 066 961	

Группа Каркаде
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	556 805	556 805
Средства в других банках	30 000	-	-	-	745	30 745
Кредиты клиентам	18 322	4 013	5 266	2 984 229	-	3 011 830
Займы предоставленные	-	223	-	-	-	223
Чистые инвестиции в лизинг	1 340 712	3 451 705	3 355 108	7 976 268	-	16 123 793
Непроцентные активы	-	-	-	-	2 410 969	2 410 969
Итого активов	1 389 034	3 455 941	3 360 374	10 960 497	2 968 519	22 134 365
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	492 736	2 337 851	2 320 841	6 045 628	-	11 197 056
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 245	182 573	413 833	3 429 162	-	4 069 813
Средства клиентов	30 579	112 294	589 558	2 096 353	126 335	2 955 119
Прочие заемные средства	-	-	5 000	55 000	-	60 000
Непроцентные обязательства	-	-	-	-	1 013 338	1 013 338
Итого обязательств	567 560	2 632 718	3 329 232	11 626 143	1 139 673	19 295 326
Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2013 года	821 474	823 223	31 142	(665 646)	1 828 846	2 839 039
Совокупный процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2013 года	821 474	1 644 697	1 675 839	1 010 193	2 839 039	

Прочий ценовой риск

Группа подвержена риску досрочного погашения выданных кредитов клиентам и чистых инвестиций за счет выкупа. В течение отчетного года и на текущую отчетную дату досрочное погашение обязательств по договорам клиентами не оказало существенного влияния на финансовый результат и собственные средства Группы.

36. Управление капиталом

Управление капиталом Группы преследует следующие цели:

- соблюдение требований Федерального закона РФ от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» к минимальному размеру уставного капитала;
- соблюдение требований к капиталу банка, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы банка на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации;
- обеспечение непрерывности деятельности Группы, гарантируя тем самым доходы участникам;
- обеспечение соответствующего дохода участникам путем определения стоимости банковских услуг и финансовой аренды от реализации лизинговых договоров.

Группа управляет капиталом на основе соотношения собственного капитала и заемных средств. Собственный капитал включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.

Минимальный размер уставного капитала для обществ с ограниченной ответственностью определен статьей 14 Федерального закона РФ от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и составляет не менее 10 тыс. рублей.

Управление капиталом Группы направлено на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы.

37. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Группа 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 Группы в будущем, кроме тех обязательств, по которым созданы резервы (Примечание 23).

Обязательства по операционной аренде

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

	2014	2013
Менее 1 года	48 871	48 192
Итого обязательств по операционной аренде	48 871	48 192

Переданные в залог активы

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	2014		2013	
	Переданные в залог активы	Связанное обязатель- ство	Переданные в залог активы	Связанное обязатель- ство
Чистые инвестиции в лизинг	6 816 605	10 346 245	4 904 694	8 353 082
Итого	6 816 605	10 346 245	4 904 694	8 353 082

Чистые инвестиции в лизинг отражены по справедливой стоимости, определенной на дату заключения соответствующего договора залога.

Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации характеризуется большим количеством налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски, существующие в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации и Польши, применяемой руководством Группы.

Тем не менее, существует риск того что, соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, поддающихся различной интерпретации, и влияние подобного риска может быть существенным.

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей 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. В случаях, когда это практически возможно, Группа отражает свои активы и обязательства (кроме активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости) по справедливой стоимости. В отношении тех активов и обязательств, которые измеряются по справедливой стоимости, руководство Группы полагает, что амортизированная стоимость финансовых инструментов Группы существенно не отличалась от их справедливой стоимости.

Группа Каркаде
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года:

	2014		2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	435 144	435 144	556 805	556 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	35 553	35 553
Средства в других банках	-	-	30 745	30 745
Кредиты клиентам	-	-	3 011 830	3 171 027
Займы предоставленные	-	-	223	223
Чистые инвестиции в лизинг	17 895 002	19 539 190	16 123 793	16 243 607
Дебиторская задолженность лизингополучателей	894 669	894 669	612 063	612 063
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	36 076	36 076	36 076
Дебиторская задолженность по продаже Банка	625 390	625 390	-	-
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 18)	158 376	158 376	156 892	156 892
Финансовые обязательства				
Кредиты, полученные от коммерческих банков	12 953 010	12 271 104	11 197 056	11 240 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 312 104	3 946 338	4 069 813	4 093 994
Средства клиентов	-	-	2 955 119	3 058 301
Прочие заемные средства	-	-	60 000	60 000
Кредиторская задолженность перед прочими поставщиками (Примечание 23)	108 909	108 909	72 367	72 367

Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 19 539 190 тыс. рублей, что на 1 644 188 тыс. рублей выше их балансовой стоимости (2013: 16 243 607 тыс. рублей, что на 119 914 тыс. рублей выше их балансовой стоимости).

Займы предоставленные

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость займов предоставленных по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Остатки по займам, выданным по ставкам ниже рыночных, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Убытки от предоставления займов по ставкам ниже рыночных признаются единовременно в периоде выдачи.

Дебиторская задолженность лизингополучателей

Дебиторская задолженность отражается 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, 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.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. По мнению Группы, справедливая стоимость выпущенных облигаций по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 3 946 338 тыс. рублей, что на 365 767 тыс. рублей ниже балансовой стоимости (2013 г.: 4 093 994 тыс. рублей, что на 24 181 тыс. рублей выше балансовой стоимости).

Кредиты и займы полученные

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Группы, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 12 271 104, что на 681 906 тыс. рублей ниже балансовой стоимости. (2013 г.: 11 240 380 тыс. рублей, что на 43 324 тыс. рублей выше балансовой стоимости).

Кредиторская задолженность

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате. Долгосрочная кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной рыночной процентной ставке по кредитам, используемым для финансирования задолженности аналогичного характера.

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,

закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2014 года. К 1-му уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко 2-му уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К 3-му уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение.

	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	36 076	36 076

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2013 года:

	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	36 076	36 076

39. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Займы предоставленные и дебиторская задолженность	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	435 144	-	-	435 144
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	17 895 002	17 895 002
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	-	894 669	894 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	36 076	-	36 076
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 18)	-	-	158 376	158 376
Дебиторская задолженность по продаже акций банка	-	-	625 390	625 390
Итого финансовых активов	435 144	36 076	19 573 437	20 044 657
Нефинансовые активы	-	-	-	1 777 134
Итого активов	435 144	36 076	19 573 437	21 821 791

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,

закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Займы предоставлен ые и дебиторская задолженность	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	556 805	-	-	556 805
Средства в других банках	-	-	30 745	30 745
Займы, предоставленные физическим лицам	-	-	223	223
Кредиты клиентам	-	-	3 011 830	3 011 830
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	16 123 793	16 123 793
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	-	612 063	612 063
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	36 076	-	36 076
Дебиторская задолженность прочих покупателей (Примечание 18)	-	-	114 285	114 285
Итого финансовых активов	556 805	36 076	19 892 939	20 485 820
Нефинансовые активы	-	-	-	1 648 545
Итого активов	556 805	36 076	19 892 939	22 134 365

40. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной 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 Группа проводит операции со своим основным участником, руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции получение кредитов и займов, осуществление расчетов. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Все связанные стороны Группы относятся к Группе «Getin Holding». Компания «Getin Holding S.A.» (Республика Польша) является головной компанией Группы. Основным владельцем Группы является Leszek Czarneski, резидент Республики Польша.

Группа Каркаде
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2014 год:

	Прочие связанные стороны
	Компании, подконтрольные акционерам
Кредиты, полученные от коммерческих банков	
Средства, полученные от коммерческих банков на 1 января	-
Поступление связанное с изменением перечня связанных сторон при с продаже Банка	30 000
Средства, полученные от коммерческих банков на 31 декабря	30 000

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

	Прочие связанные стороны
	Компании, подконтрольные акционерам
Кредиты, полученные от коммерческих банков	
Средства, полученные от коммерческих банков на 1 января	99 179
Средства, полученные от коммерческих банков, погашенные в течение года	(99 179)
Средства, полученные от коммерческих банков на 31 декабря 2013 года	-
Привлеченные займы	
Привлеченные займы на 1 января	528 339
Привлеченные займы, погашенные в течение года	(528 339)
Привлеченные займы на 31 декабря 2013	-

Ниже указаны статьи расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 и 2013 год:

	Прочие связанные стороны	
	Компании, подконтрольные акционерам	
	2014	2013
Прочие финансовые доходы (факторинг)	77 692	-
Процентные доходы	45 414	-
Процентные расходы	(1 812)	(28 496)
Финансовый доход по лизингу	(117 634)	-
Прочие операционные доходы	6 992	-
Общие и административные расходы	(35 712)	-

Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы в 2014 году составили 79 495 тыс. рублей (2013 г.: 80 323 тыс. рублей).

	2014	2013
Заработная плата	28 471	34 364
Краткосрочные премиальные выплаты	9 549	7 540
Взносы с ФОТ	41 476	38 419
Итого	79 495	80 323

41. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, способных оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, не произошло.



А.Е. Смирнов
Генеральный директор



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

20 февраля 2015 года