

Группа Каркаде

**Промежуточная консолидированная
финансовая отчетность за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня
2015 года, и заключение по результатам
обзорной проверки**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	10

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	11
3. Принципы представления промежуточной консолидированной финансовой отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	36
6. Кредиты клиентам	36
7. Чистые инвестиции в лизинг	38
8. Дебиторская задолженность лизингополучателей	41
9. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	43
10. Товары для продажи	44
11. НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	44
12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45
13. Основные средства	46
14. Нематериальные активы	47
15. Прочие активы	47
16. Кредиты, полученные от коммерческих банков, и привлеченные займы	49
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	49
18. Прочие обязательства	50
19. Уставный капитал и эмиссионный доход	50
20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	51
21. Процентные доходы и расходы	51
22. Общие и административные расходы	51
23. Комиссионные и консультационные доходы и расходы	52
24. Прочие операционные доходы	52
25. Прочие операционные расходы	52
26. Налог на прибыль	53
27. Сегментный анализ	55
28. Продажа дочерней компании	59
29. Управление рисками	61
30. Управление капиталом	70
31. Условные обязательства	70
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	71
33. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	74
34. Операции со связанными сторонами	75
35. События после отчетной даты	77

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Участнику общества с ограниченной ответственностью «Каркаде»

Сведения об организации

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

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам по Центральному району г. Калининграда 1 октября 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1023900586181.

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

Сведения об исполнителе

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.

Заключение по результатам обзорной проверки уполномочена подписывать партнер Ефремова Лариса Владимировна на основании доверенности от 01.01.2015 № 13-01/2015-БДО.

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной консолидированной финансовой отчетности ООО «Каркаде» и его дочерних обществ (далее - Группа), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2015 года, промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе, промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств и промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность

Ответственность за подготовку и объективное представление данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» несет руководство Группы. Наша ответственность заключается в формировании выводов по данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ, федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» и международным стандартом 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, проводимый независимым аудитором компании». Обзорная проверка промежуточной консолидированной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам организации, главным образом, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения аналитических и прочих процедур обзорной проверки. Объем обзорных процедур существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита, и, следовательно, не позволяет нам получить уверенность в том, что нам станет известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Выводы

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.

АО «БДО Юникон»

Партнер

25 августа 2015 года

Всего сброшюровано 77 листов.



Л.В. Ефремова

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившееся 30 июня 2015 года

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

Руководство Группы отвечает за подготовку промежуточной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2015 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34, а также в соответствии с требованиями других международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО).

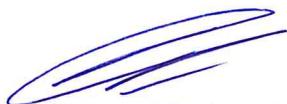
При подготовке промежуточной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- 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 промежуточной консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовку промежуточной 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 промежуточной 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.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, разрешена к выпуску 25 августа 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
25 августа 2015 года

Группа Каркаде
 Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2015
 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2015	31 декабря 2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	215 141	435 144
Чистые инвестиции в лизинг	7	16 034 972	17 895 002
Дебиторская задолженность лизингополучателей	8	1 035 716	894 669
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	9	214 727	378 957
Товары для продажи	10	1 152 174	905 098
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	11	-	1 081
Дебиторская задолженность бюджета по НДС		7 775	331
НДС по авансам полученным		107 279	114 544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	36 076	36 076
Основные средства	13	40 459	48 871
Нематериальные активы	14	26 477	30 255
Текущие налоговые активы		20 405	7 971
Прочие активы	15	1 038 572	1 073 791
Итого активов		19 929 773	21 821 790
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	16	11 305 216	12 953 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	3 934 554	4 312 104
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования		51 020	263
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования		456 529	748 470
Текущие налоговые обязательства		-	13 929
Отложенные налоговые обязательства	26	114 064	95 440
Прочие обязательства	18	945 506	631 613
Итого обязательств		16 806 889	18 754 829
Капитал			
Уставный капитал	24	1 429 457	1 429 457
Эмиссионный доход	24	17 995	17 995
Фонд накопленных курсовых разниц		221	306
Нераспределенная прибыль		1 675 211	1 619 203
Итого капитала		3 122 884	3 066 961
Итого обязательств и капитала		19 929 773	21 821 790



А.Е. Смирнов
 Генеральный директор

25 августа 2015 года



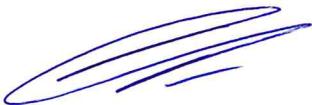
Н.В. Акимова
 Главный бухгалтер

Группа Каркаде

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014
Финансовый доход по лизингу		1 618 172	1 700 482
Процентные доходы	21	53 397	194 291
Прочие финансовые доходы (факторинг)		16 759	7 421
Процентные расходы	21	(1 234 590)	(1 066 552)
Чистые финансовые доходы		453 738	835 642
Расходы по созданию резервов под обесценение	6, 7, 8, 9, 11, 15	(259 292)	(264 199)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	18	(18 213)	(6 057)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возможные убытки		176 233	565 386
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала		(501 176)	(523 850)
Общие и административные расходы	22	(276 114)	(272 134)
Расходы по налогу на имущество		(11 504)	(17 493)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(229)	4 186
Комиссионные и консультационные доходы	23	341 477	366 341
Комиссионные расходы	23	-	(7 592)
Прочие операционные доходы	24	824 299	438 294
Прочие операционные расходы	25	(477 834)	(344 062)
Прибыль до налогообложения		75 152	209 076
Расходы по налогу на прибыль	26	(19 144)	(49 792)
Чистая прибыль		56 008	159 284
Итого совокупный доход		56 008	159 284
Чистая прибыль за период, приходящаяся на долю участников материнской компании		56 008	158 109
Чистая прибыль за период, приходящаяся на долю неконтролирующих участников		-	1 175
Совокупный доход за период, приходящийся на долю участников материнской компании		56 008	158 109
Совокупный доход за период, приходящийся на доли неконтролирующих участников		-	1 175


А.Е. Смирнов
Генеральный директор

25 августа 2015 года


Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

Группа Каркаде
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Финансовый доход по лизингу	1 228 986	1 427 382
Процентные доходы	53 566	191 058
Процентные расходы	(1 067 804)	(831 461)
Расходы по налогу на имущество	(4 838)	(16 078)
Общие и административные расходы	(261 150)	(221 104)
Расходы на содержание персонала	(365 472)	(352 860)
Комиссионные и консультационные доходы полученные	295 077	291 536
Комиссионные расходы уплаченные	-	(7 592)
Прочие операционные доходы	882 801	539 145
Налог на прибыль уплаченный	(26 883)	(52 037)
Движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	734 283	967 989
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Чистые инвестиции в лизинг	1 534 122	(1 000 989)
Дебиторская задолженность лизингополучателей	(323 207)	(377 926)
Средства в других банках	-	365 121
Кредиты клиентам	-	112 520
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	157 976	155 510
НДС по авансам полученным	7 265	34 099
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	2 128	100 229
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	(7 444)	55 281
Прочие активы	9 548	(231 278)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	(50 941)	(222 245)
Прочие обязательства	(114 228)	(41 809)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	1 949 502	(83 498)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств (Примечание 13)	(2 354)	(16 928)
Выручка от продажи основных средств	62	423
Приобретение нематериальных активов (Примечание 14)	(431)	(324)
Погашение займов предоставленных	-	72
Поступление от продажи Банка (Примечание 28)	-	50 000
Отток денежных средств Банка в связи с его продажей (Примечание 28)	-	(161 288)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 723)	(128 045)

Примечания на страницах с 11 по 77 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Группа Каркаде

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение кредитов от коммерческих банков	1 867 000	3 322 698
Погашение кредитов коммерческим банкам	(3 508 258)	(3 467 397)
Выпуск долговых ценных бумаг	-	595 000
Погашение долговых ценных бумаг	(525 000)	(225 000)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(2 166 258)	225 301
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(524)	3 986
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(220 003)	17 744
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода (примечание 5)	435 144	556 805
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 5)	215 141	574 549



А.Е. Смирнов
Генеральный директор
25 августа 2015 года



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

Группа Каркаде
Промежуточный консолидированный отчет о движении капитала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Капитал, приходящий на участников материнской компании

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, приходящий на участников материнской компании	Доля неконтролирующих участников	Итого капитала
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	-	-	23	-	23	-	23
Эффект от выбытия Банка	-	-	-	64 016	64 016	-	64 016
Продажа доли неконтролирующих участников (примечание 28)	-	-	-	-	-	(23 358)	(23 358)
Совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	-	-	-	158 109	158 109	1 175	159 284
Остаток на 30 июня 2014 года	1 429 457	17 995	(104)	1 591 656	3 039 004	-	3 039 004
Остаток на 31 декабря 2014 года	1 429 457	17 995	306	1 619 203	3 066 961	-	3 066 961
Курсовая разница	-	-	(85)	-	(85)	-	(85)
Совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	-	-	-	56 008	56 008	-	56 008
Остаток на 30 июня 2015 года	1 429 457	17 995	221	1 675 211	3 122 884	-	3 122 884

А.Е. Смирнов
Генеральный директор

25 августа 2015 года

Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 77 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная 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 промежуточной 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.

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 30 июня 2015 года Компания имеет 2 филиала и 71 представительство в Российской Федерации.

Среднегодовая численность персонала Группы по состоянию на 30 июня 2015 года составила 1 008 человек (2014 г.: 863 человек).

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года состав участников Компании был следующим:

	30 июня 2015	31 декабря 2014
	Доля (%)	Доля (%)
Getin Holding S.A., OJSC	100,0	100,0
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 30 июня 2015 года основными бенефициаром головной Компании является г-н Лешек Чарнецки (57,11%) (31 декабря 2014 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.

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 четвертом квартале 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 39,3836 рублей за доллар США по состоянию на 1 октября 2014 года до 56,2584 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2014 года. Руководство Группы не может достоверно оценить влияние дальнейшего ухудшения операционной среды Группы, на его будущее финансовое положение и операционную деятельность в результате данных событий. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

Группа Каркаде

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)**

В январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB- до BB+ с негативным прогнозом, а в апреле 2015 года подтвердило рейтинг в BB+ с негативным прогнозом.

В январе 2015 года агентство Fitch понизило долгосрочный кредитный рейтинг России с BBB до уровня BBB- с негативным прогнозом, а в июле 2015 года подтвердило рейтинг BBB- с негативным прогнозом.

Агентство Moody's в январе 2015 года понизило долгосрочный кредитный рейтинг России до уровня Baa3, а в феврале 2015 года - до уровня Ba1.

На текущую дату ставка рефинансирования составляет 8,25% годовых.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, 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
30 июня 2015 года	8,5%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%

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
30 июня 2015 года	55,5240	61,5206
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

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 промежуточная 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 промежуточная 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 промежуточную консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

3. Принципы представления промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев 2015 года включает всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34, а также в соответствии с требованиями других международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и других стран регистрации компаний Группы. Данная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

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 промежуточная консолидированная финансовая отчетность.

Промежуточная 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 промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на конец отчетного периода, а их отчеты о совокупном доходе, о движении денежных средств и движении капитала пересчитываются по средневзвешенному курсу за 6 месяцев. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Оценки и допущения

Подготовка промежуточной консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для промежуточной консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 15 и 31.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная 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 промежуточную консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в Примечании 29, свидетельствует о достатке средств для покрытия обязательств. В целях управления ликвидностью Компания привлекает дополнительное финансирование, а также на регулярной основе пересматривает действующие условия кредитных договоров и договоров займа.

Для оперативного управления риском ликвидности 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 вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем:

- 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 службы.

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

- Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) 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 (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) 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 (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).

- Поправки к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют следующее:
 - организация должна раскрывать информацию о суждениях, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования в пункте 12 МСФО (IFRS) 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.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) 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) 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 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (вступает в силу незамедлительно, применяется 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.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка к МСФО (IFRS) 3 разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IFRS) 13 может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 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) разъясняет, что для определения того, чем является операция (приобретением актива или объединением бизнеса) применяется МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40. Описание дополнительных услуг к МСФО (IAS) 40 разграничивает инвестиционную недвижимость и недвижимость, занимаемую владельцем (т.е. основные средства).

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

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 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 (IFRS) 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 (IFRS) 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.
- 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.
- 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) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся 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.
- 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.

- МСФО (IFRS) 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 (IFRS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам - отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и прочем 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 (IFRS) 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 (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 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 (IFRS) 9 допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2012-2014 годы. Данные улучшения вступают в силу с 1 января 2016 года. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные 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.
- 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.

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

Консолидация

Основа для консолидации

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и ее дочерних компаний по состоянию на 30 июня 2015 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 большинства 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.

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.

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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 нерезализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нерезализованные 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.

Дочерние компании включаются в промежуточную 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.

В консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 30 июня 2015 года, 31 декабря 2014 года и 30 июня 2014 года были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля			
			30 июня 2015	31 декабря 2014	30 июня 2014	31 декабря 2013
ОАО «И.Д.Е.А. Банк» (ранее ОАО КБ «Кубаньбанк»)	Банковские услуги	16.03.2011	-	-	-	96,0657%
ООО «Каркаде Сервис» (ранее ООО «D2 Технологии»)	Прочие услуги	16.03.2011	100,00%	100,00%	100,00%	99,9999%
CARCADE POLSKA Sp. z o.o.ООО	Прочие услуги	17.04.2012	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
ООО «Центр Каравто»	Прочие услуги	04.08.2014	100,00%	100,00%	-	-

8 мая 2014 года Компания и Getin Holding S.A. заключили Договор купли-продажи акций ОАО «И.Д.Е.А. Банк». С 8 мая 2014 года ОАО «И.Д.Е.А. Банк» не является дочерней компанией ООО «Каркаде».

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 промежуточного 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 промежуточном 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 к промежуточном 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 производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

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

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

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

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

Группа Каркаде

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)**

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.

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 промежуточной 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

	30 июня 2015	31 декабря 2014
Остатки на банковских счетах:		
- в российских рублях	212 955	365 179
- в долларах США	1 845	4 931
- в польских злотых	237	-
Депозитные вклады	-	64 901
Денежные средства в кассе	104	133
Итого денежных средств и их эквивалентов	215 141	435 144

По состоянию на 30 июня 2015 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют депозитные вклады (2014 г.: 64 901 тыс. рублей, наращенные проценты отсутствуют).

6. Кредиты клиентам

	30 июня 2015	31 декабря 2014
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	10 029	10 033
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	10 029	10 033
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(10 029)	(10 033)
Итого кредитов клиентам	-	-

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Кредиты ИП, малому и среднему бизнесу	Автокредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2014 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	297	52 381	27 403	80 081
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2014 года	10 033	-	-	10 033
Использование резерва под обесценение в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	(4)	-	-	(4)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2015 года	10 029	-	-	10 029

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 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	10 029	(10 029)	-	100,0%
Итого кредитов ИП, малому и среднему бизнесу	10 029	(10 029)	-	100,0%
Итого кредитов клиентам	10 029	(10 029)	-	100,0%

Ниже представлен анализ кредитов клиентам 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 ИП, малому и среднему бизнесу	10 033	(10 033)	-	100,0%
Итого кредитов клиентам	10 033	(10 033)	-	100,0%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Группой на индивидуальной основе.

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

7. Чистые инвестиции в лизинг

	30 июня 2015	31 декабря 2014
Валовые инвестиции в лизинг	20 599 914	22 842 489
За вычетом отложенного финансового дохода	(4 562 453)	(4 941 978)
Чистые инвестиции в лизинг до создания резерва под обесценение	16 037 461	17 900 511
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(2 489)	(5 509)
Итого чистых инвестиций в лизинг	16 034 972	17 895 002

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2015 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	11 444 778	9 155 136	20 599 914
За вычетом отложенного финансового дохода	(2 799 420)	(1 763 033)	(4 562 453)
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(2 489)	-	(2 489)
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2015 года	8 642 869	7 392 103	16 034 972

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 представлен анализ изменения резервов под обесценение чистых инвестиций в лизинг:

	2015	2014
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 1 января	5 509	15 442
Восстановление резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг в течение отчетного периода	(3 020)	(10 484)
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 30 июня	2 489	4 958

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг, по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Сумма	Доля, %
Автомобили зарубежного производства	13 057 569	81,42%
Машины и оборудование	1 521 429	9,49%
Автомобили отечественного производства	1 458 463	9,09%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение	16 037 461	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(2 489)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2015 года	16 034 972	

Группа Каркаде

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 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 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	

По состоянию на 30 июня 2015 года чистых инвестиций в лизинг в сумме 189 768 тыс. рублей приходится на 5 лизингополучателей, что составляет 1,18% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение (2014 г.: 153 069 тыс. рублей приходится на 5 лизингополучателей, что составляет 0,86% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение).

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по регионам по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Сумма	Доля, %
Москва	5 367 539	33,47%
Север	2 780 806	17,34%
Центр	1 782 783	11,12%
Юг	1 628 666	10,16%
Сибирь	1 730 858	10,79%
Урал	1 406 632	8,77%
Запад	1 340 177	8,35%
Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение	16 037 461	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	(2 489)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2015 года	16 034 972	

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	100,00%
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 промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по типам лизингополучателей по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Сумма	Доля, %
Торговля	5 059 778	31,55%
Услуги	2 388 548	14,89%
Транспортная деятельность	2 272 786	14,17%
Строительство	1 457 677	9,09%
Непищевое производство	1 092 403	6,81%
Сдача в аренду	770 240	4,80%
Прочие виды деятельности	2 996 029	18,69%
Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение	16 037 461	100,00%

За вычетом резерва под обесценение (2 489)

Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2015 года 16 034 972

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

За период за шесть месяцев 2015 года Группа передала лизингополучателям имущество по 3 538 договорам лизинга (за шесть месяцев 2014 г.: по 6 145 договорам лизинга) на общую сумму лизинговых платежей 5 944 810 тыс. рублей без НДС (30 июня 2014 г.: 8 617 819 тыс. рублей без НДС).

Средний срок лизинга - 30 месяцев, по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей (2014 г.: 37 месяцев).

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (в тысячах российских рублей)

8. Дебиторская задолженность лизингополучателей

	30 июня 2015	31 декабря 2014
Дебиторская задолженность лизингополучателей	1 995 655	1 603 574
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	(959 939)	(708 905)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей	1 035 716	894 669

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей:

	2015	2014
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 1 января	708 905	439 599
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение отчетного периода	254 036	187 854
Списание за счет ранее созданного резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение отчетного периода	(3 002)	(42 444)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 30 июня	959 939	585 009

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Текущая	Просроченная				Итого
		менее 1 м есяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность лизингополучателей	136 357	157 480	630 138	334 638	737 042	1 995 655
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	-	(55)	(110 815)	(203 517)	(645 552)	(959 939)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 30 июня 2015 года	136 357	157 425	519 323	131 121	91 490	1 035 716

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

	Текущая	Просроченная				Итого
		менее 1 м есяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность лизингополучателей	188 231	135 385	496 818	311 438	471 702	1 603 574
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	-	(125)	(84 840)	(190 835)	(433 105)	(708 905)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2014 года	188 231	135 260	411 978	120 603	38 597	894 669

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «СпецМашТорг»	12 173	0,61%
ООО «Новый Город - ПТ»	9 121	0,46%
ООО «САЛИТА»	8 154	0,41%
ООО «Ви Ай Пи-Авто»	7 682	0,38%
ИП Дубограев Алексей Алексеевич	7 566	0,38%
ООО «Кубань»	7 420	0,37%
ООО «ЯРД»	7 340	0,37%
ООО «ЭКСПРЕСС-ТОРГ»	6 922	0,35%
Прочие (менее 0,35%)	1 929 277	96,67%
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей до создания резерва под обесценение	1 995 655	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(959 939)	
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 30 июня 2015 года	1 035 716	

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	

По состоянию на 30 июня 2015 года сумма дебиторской задолженности в размере 52 116 тыс. рублей, или 2,61% от общей суммы дебиторской задолженности, приходится на 6 лизингополучателей до вычета резерва под обесценение (2014 г.: 34 669 тыс. рублей, или 2,16% от общей суммы дебиторской задолженности приходится на 4 лизингополучателя до вычета резерва под обесценение).

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

9. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

	30 июня 2015	31 декабря 2014
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	258 845	416 821
За вычетом резерва под обесценение	(44 118)	(37 864)
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, за вычетом резерва под обесценение	214 727	378 957

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

	2015	2014
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования на 1 января	37 864	24 949
Создание резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, в течение отчетного периода	6 254	6 950
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования на 30 июня	44 118	31 899

Ниже представлена информация по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования, в разрезе контрагентов по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «ЛЕВИС»	11 824	4,57%
ООО Фирма «Бакра»	11 002	4,25%
ООО Торговая Компания «Грузсервис»	8 738	3,38%
ООО «ГАЗком»	8 280	3,20%
ЗАО «Авилон Автомобильная Группа»	7 845	3,03%
ООО «Авто-С»	6 622	2,56%
ООО «Русский Грузовик»	6 200	2,40%
ООО «Завод Буровые Машины»	5 500	2,12%
ООО «РОЛЬФ Эстейт Санкт-Петербург»	5 330	2,06%
Прочие (менее 2%)	187 504	72,44%
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резервов под обесценение	258 845	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(44 118)	
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, по состоянию на 30 июня 2015 года	214 727	

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 промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)**

По состоянию на 30 июня 2015 года 32 106 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на 3 контрагентов, что составляет 12,40% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования до вычета резерва под обесценение (2014 г.: на 4 контрагентов приходится 42 132 тыс. рублей, что составляло 10,11% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования до вычета резерва под обесценение).

10. Товары для продажи

По состоянию на 30 июня 2015 года в составе товаров для продажи учитывается имущество, изъятое у лизингополучателей при расторжении договоров лизинга на общую сумму 1 152 174 тыс. рублей (2014 г.: 905 098 тыс. рублей).

Ниже представлена информация по товарам для продажи по категориям активов по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Сумма	Доля, %
Балансовая стоимость товаров для продажи		
Автомобили зарубежного производства	727 954	63,18%
Машины и оборудование	312 688	27,13%
Автомобили отечественного производства	111 532	9,69%
Итого товаров для продажи по состоянию на 30 июня 2015 года	1 152 174	100,0%

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	568 336	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	100,00%

По состоянию на 30 июня 2015 года товары на сумму 1 152 174 тыс. рублей (2014 г.: 905 098 тыс. рублей) отражены по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент обесценения или чистой стоимости реализации за минусом затрат на продажу. Балансовая стоимость указанных товаров в момент тестирования на предмет обесценения составила 1 190 354 тыс. рублей (2014 г.: 967 602 тыс. рублей). Убыток от обесценения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года в размере 9 982 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 31 291 тыс. рублей) отражен в составе прочих операционных расходов Группы по строке «Обесценение товаров для продажи» (Примечание 25).

11. 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. По состоянию на 30 июня 2015 года весь НДС по приобретенному лизинговому оборудованию был принят к вычету.

	30 июня 2015	31 декабря 2014
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	2 128
За вычетом резерва под обесценение	-	(1 047)
Итого НДС по приобретенному лизинговому оборудованию, за вычетом резерва под обесценение	-	1 081

Резерв под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию создается Группой 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 Группа не сможет возместить данные активы из бюджета.

Группа Каркаде

*Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)*

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

	2015	2014
Резерв по НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 1 января	1 047	106
(Восстановление)/создание резерва под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию в течение отчетного периода	(1 047)	515
Резерв по НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 30 июня	-	621

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

12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2015	31 декабря 2014
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 30 июня 2015 года составляет 13,265% (2014 г.: 13,265%).

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года показал, что финансовые активы в сумме 36 076 тыс. рублей являются текущими и необесцененными.

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (в тысячах российских рублей)

13. Основные средства

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за шесть месяцев 2015 года:

	Мебель, офисное и прочее оборудова- ние	Компьютеры и вычислитель- ная техника	Транс- портные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	23 916	22 245	2 710	48 871
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2015 года	47 545	93 998	4 589	146 132
Приобретение основных средств	975	1 379	-	2 354
Выбытие	(461)	(1)	-	(462)
Остаток на 30 июня 2015 года	48 059	95 376	4 589	148 024
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2015 года	23 629	71 753	1 879	97 261
Амортизационные отчисления	3 940	6 055	535	10 530
Выбытие	(225)	(1)	-	(226)
Остаток на 30 июня 2015 года	27 344	77 807	2 414	107 565
Остаточная стоимость на 30 июня 2015 года	20 715	17 569	2 175	40 459

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за шесть месяцев 2014 года:

	Здания и соору- 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	-	4 153	8 115	511	4 149	16 928
Выбытие в связи с продажей						
Банка	(471)	(50 143)	(17 050)	(510)	(12 512)	(80 686)
Выбытие	-	(299)	(1 819)	(485)	(2 077)	(4 680)
Остаток на 30 июня 2014 года	-	59 606	93 041	4 589	-	157 236
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2014 года	60	59 523	71 953	1 495	5 283	138 314
Амортизационные отчисления	7	7 388	6 848	581	-	14 824
Выбытие в связи с продажей						
Банка	(67)	(25 073)	(11 419)	(409)	(5 283)	(42 251)
Выбытие	-	(290)	(1 502)	(322)	-	(2 114)
Остаток на 30 июня 2014 года	-	41 548	65 880	1 345	-	108 773
Остаточная стоимость на 30 июня 2014 года	-	18 058	27 161	3 244	-	48 463

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

14. Нематериальные активы

Данные Группы по движению нематериальных активов за шесть месяцев 2015 года:

	Товарный знак	Программное обеспечение	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	-	30 255	30 255
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2014 года	14	151 991	152 005
Приобретение	-	431	431
Остаток на 30 июня 2015 года	14	152 422	152 436
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2015 года	14	121 736	121 750
Амортизационные отчисления	-	4 209	4 209
Остаток на 30 июня 2015 года	14	125 945	125 959
Остаточная стоимость на 30 июня 2015 года	-	26 477	26 477

Ниже представлены данные Группы по движению нематериальных активов шесть месяцев 2014 года:

	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	-	324	-	324
Реклассификация	-	11 946	(11 946)	-
Остаток на 30 июня 2014 года	14	149 060	-	149 074
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2014 года	14	102 711	-	102 725
Амортизационные отчисления	-	13 314	-	13 314
Остаток на 30 июня 2014 года	14	116 025	-	116 039
Остаточная стоимость на 30 июня 2014 года	-	33 035	-	33 035

15. Прочие активы

	30 июня 2015	31 декабря 2014
Дебиторская задолженность по продаже Банка	561 411	625 390
Авансовые платежи прочим поставщикам	312 651	312 701
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	135 036	158 376
Запасы	78 263	15 020
Незавершенные расчеты	68	2 913
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	1 711	6 890
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	1 089 140	1 121 290
За вычетом резерва под обесценение	(50 568)	(47 499)
Итого прочих активов	1 038 572	1 073 791

Группа Каркаде

*Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)*

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, входящих в состав прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Текущие	Просроченные		Итого
		от 1 до 12 месяцев	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность по продаже Банка	561 411	-	-	561 411
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	88 403	-	46 633	135 036
Незавершенные расчеты	68	-	-	68
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(46 633)	(46 633)
Итого финансовых активов	649 882	-	-	649 882
Нефинансовые активы	383 692	5 486	3 447	392 625
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(488)	(3 447)	(3 935)
Итого нефинансовых активов	383 692	4 998	-	388 690
Итого прочих активов по состоянию на 30 июня 2015 года	1 033 574	4 998	-	1 038 572

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых 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

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

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за шесть месяцев 2015 года:

	Авансы, выданные прочим поставщикам	Дебиторская задолженность прочих дебиторов	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014 года	3 447	44 052	47 499
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	-	3 069	3 069
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2015 года	3 447	47 121	50 568

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за шесть месяцев 2014 года:

	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
Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	-	(717)	(717)
Выбытие резерва под обесценение прочих активов в связи с продажей Банка	-	(3 000)	(3 000)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2014 года	3 447	38 890	42 337

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

	30 июня 2015	31 декабря 2014
Кредиты, полученные от коммерческих банков	11 305 216	12 953 010
Итого кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов	11 305 216	12 953 010

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа привлекла кредиты коммерческих банков в рублях в размере 11 305 216 тыс. рублей (2014 г.: 12 953 010 тыс. рублей) по ставкам от 17,0% до 25,0% годовых (2014 г.: от 11,5% до 32,88% годовых), в том числе сумма наращенных процентов 13 234 тыс. рублей (2014 г.: 19 577 тыс. рублей).

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2015	31 декабря 2014
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- выпущенные векселя	2 710 667	2 553 502
- выпущенные облигации	1 223 887	1 758 602
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 934 554	4 312 104

По состоянию на 30 июня 2015 года задолженность по дисконтным векселям составила 2 710 667 тыс. рублей (2014 г.: 2 553 503 тыс. рублей), в том числе сумма наращенных процентов составила 159 954 тыс. рублей (2014 г.: 302 380 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2015 года задолженность по облигационному займу составила 1 223 887 тыс. рублей (2014 г.: 1 758 602 тыс. рублей), в том числе сумма наращенных процентов на 30 июня 2015 года составила 26 711 тыс. рублей (на 30 июня 2014 г.: 44 728 тыс. рублей)

Группа Каркаде

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)**

Обязательства компании по облигациям серии 02 полностью исполнены 17 апреля 2015 года. Сумма погашения составила 225 млн. рублей и включает в себя погашение оставшейся части номинальной стоимости и выплаты купонного дохода за 12-й (последний) купонный период.

По облигациям серии БО-01 в течение шести месяцев 2015 года прошло погашение в размере 300 млн. рублей, которое включает в себя ежеквартальную выплату купона и частичное погашение (начиная с 7-го купонного периода). Погашение за шесть месяцев 2015 года включает в себя два платежа, что составляет 10% номинальной стоимости облигаций. В будущем планируется четыре платежа - 20% номинальной стоимости облигаций.

18. Прочие обязательства

	30 июня 2015	31 декабря 2014
Кредиторская задолженность перед бюджетом по уплате НДС и прочих налогов	425 187	53 262
НДС по договорам факторинга	178 264	189 204
Кредиторская задолженность перед персоналом	135 704	193 470
Кредиторская задолженность по услугам	82 602	108 909
Резервы по судебным искам (Примечание 29)	37 063	22 339
Кредиторская задолженность перед внебюджетными фондами	32 568	51 875
Кредиторская задолженность по уплате налога на имущество	6 819	153
Прочее	47 299	12 401
Итого прочих обязательств	945 506	631 613

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов, признанных Группой в промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Резервы по судебным искам
Оценочные резервы по состоянию на 1 января 2014 года	17 005
Создание резервов в течение отчетного периода	6 057
Использование за счет ранее созданного резерва в течение отчетного периода	(1 851)
Оценочные резервы по состоянию на 30 июня 2014 года	21 211
Оценочные резервы по состоянию на 31 декабря 2014 года	22 339
Создание резервов в течение отчетного периода	18 213
Использование за счет ранее созданного резерва в течение отчетного периода	(3 489)
Оценочные резервы по состоянию на 30 июня 2015 года	37 063

19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал Компании, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 30 июня 2015 года составил 1 429 457 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 1 429 457 тыс. рублей).

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость доли в уставном капитале. На 30 июня 2015 года эмиссионный доход Компании составил 17 995 тыс. рублей (2014 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.

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (в тысячах российских рублей)

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 30 июня 2015 года чистые активы по российской финансовой отчетности материнской компании Группы составили 8 071 475 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 8 189 418 тыс. рублей).

20. 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 30 июня 2015 года нераспределенная прибыль материнской компании Группы составила 2 713 380 тыс. рублей (2014 г.: 2 685 435 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.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года, выплаты единственному участнику за счет нераспределенной прибыли не осуществлялись.

21. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2015	30 июня 2014
Процентные доходы		
Процентные доходы по депозитам	33 647	8 695
Процентные доходы по продаже банка	16 590	9 785
Процентные доходы на остаток по счетам в банках	3 160	4 409
Кредиты клиентам	-	165 687
Средства в других банках	-	1 271
Прочие процентные доходы	-	4 444
Итого процентных доходов	53 397	194 291
Процентные расходы		
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков	972 546	672 585
Выпущенные долговые ценные бумаги	250 973	273 451
Средства клиентов	-	110 231
Процентные расходы по привлеченным займам	11 071	7 041
Прочие заемные средства	-	3 244
Итого процентных расходов	1 234 590	1 066 552

22. Общие и административные расходы

	30 июня 2015	30 июня 2014
Аренда помещения	118 146	100 127
Командировочные расходы	55 610	35 935
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	34 527	20 730
Услуги сторонних организаций	22 918	12 446
Услуги связи	13 237	28 007
Амортизация ОС (Примечание 13)	10 530	14 824
Амортизация НМА (Примечание 14)	4 209	13 314
Услуги банков	3 149	3 789
Рекламные расходы	2 360	25 415
Информационные и консультационные услуги	2 148	11 447
Прочее	9 280	6 100
Итого общих и административных расходов	276 114	272 134

23. Комиссионные и консультационные доходы и расходы

	30 июня 2015	30 июня 2014
Комиссионные доходы		
Комиссии за заключение договоров страхования	247 897	224 758
Доходы от оказания консультационных услуг	93 580	141 583
Итого комиссионных и консультационных доходов	341 477	366 341
Комиссионные расходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	-	2 031
Прочее	-	5 561
Итого комиссионных расходов	-	7 592
Чистые комиссионные доходы	341 477	373 933

24. Прочие операционные доходы

	30 июня 2015	30 июня 2014
Доходы от реализации товаров	533 366	285 105
Пени по договорам лизинга	192 195	101 544
Доходы от возмещения по страховым случаям	36 867	26 155
Доходы от государственных субсидий	21 144	-
Доходы от агентского вознаграждения	-	8 232
Доходы от сдачи имущества в аренду	792	877
Доходы от продажи собственных основных средств	62	423
Прочие доходы	39 873	15 958
Итого прочих операционных доходов	824 299	438 294

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

Доход от государственной субсидии, полученный в течение шести месяцев 2015 года, представляет собой сумму компенсации Минпромторгом части лизинговых платежей, на сумму которых клиенты получили скидку в соответствии с Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета на возмещение потерь в доходах российских лизинговых организаций при предоставлении лизингополучателю скидки по уплате авансового платежа по договорам лизинга колесных транспортных средств, заключенных в 2015 году, в рамках подпрограммы «Автомобильная промышленность» государственной программы Российской Федерации «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности».

25. Прочие операционные расходы

	30 июня 2015	30 июня 2014
Себестоимость реализованных товаров	463 525	288 449
Обесценение товаров для продажи	9 982	31 291
Остаточная стоимость проданных ОС	236	2 566
Прочие расходы	4 091	21 756
Итого прочих операционных расходов	477 834	344 062

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

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30 июня 2015	30 июня 2014
Текущий расход по налогу на прибыль	520	14 799
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	18 624	64 640
Изменение отложенного налогообложения, связанное с продажей Банка	-	(29 647)
Расходы по налогу на прибыль	19 144	49 792

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20% (2014 г.: 20%). Ниже приведено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	30 июня 2015	30 июня 2014
Прибыль по МСФО до налогообложения	75 152	209 078
Теоретически рассчитанный расход по налогу на прибыль по применимой ставке (2015 г.: 20%, 2014 г.: 20%)	15 030	41 816
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	4 114	7 976
Расходы по налогу на прибыль	19 144	49 792

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.

	30 июня 2015	Изменение	31 декабря 2014
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	78 905	(8 369)	87 274
Оценочные обязательства	35 185	(18 062)	53 247
Прочие активы и обязательства	36 731	(42 600)	79 331
Общая сумма отложенных налоговых активов	150 821	(69 031)	219 852
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Чистые инвестиции в лизинг	34 371	(340)	34 711
Факторинг	207 091	(1 083)	208 174
Основные средства	1 477	(1 551)	3 028
Нематериальные активы	5 390	(440)	5 830
Займы и кредиты	12 066	(773)	12 839
Дебиторская задолженность лизингополучателей	4 490	(46 220)	50 710
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	264 885	(50 407)	315 292
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	114 064	18 624	95 440

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (в тысячах российских рублей)

	30 июня 2014	Изменение в связи с выбытием дочернего Банка	Изменение	31 декабря 2013
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	55 343	470	(4 407)	59 280
Оценочные обязательства	33 216	3 759	(2 650)	32 107
Прочие активы и обязательства	99 743	1 967	9 274	88 502
Общая сумма отложенных налоговых активов	188 302	6 196	2 217	179 889
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Чистые инвестиции в лизинг	17 985	-	6 467	11 518
Факторинг	138 213	-	89 501	48 712
Основные средства	2 797	1 466	(7 921)	9 252
Нематериальные активы	6 485	-	(2 557)	9 042
Займы и кредиты	12 432	34 377	(36 304)	14 359
Кредиты, выданные клиентам	-	-	(17 396)	17 396
Дебиторская задолженность лизингополучателей	62 381	-	5 420	56 961
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	240 293	35 843	37 210	167 240
Итого чистый отложенный налоговый актив	-	-	(47 853)	47 853
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	51 991	29 647	(12 860)	35 204

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.

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа имеет накопленный налоговый убыток в размере 394 524 тыс. рублей (30 июня 2014 г.: 276 714 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.

27. 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.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	175 073	40 068	215 141
Долгосрочные финансовые вложения	62	-	62
Займы предоставленные	-	11 500	11 500
Чистые инвестиции в лизинг	16 034 972	-	16 034 972
Дебиторская задолженность лизингополучателей	1 035 716	-	1 035 716
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	214 727	-	214 727
Товары для продажи	918 796	285 247	1 204 043
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	-	7 775	7 775
НДС по авансам полученным	106 779	500	107 279
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	140	36 216
Основные средства	36 842	3 617	40 459
Нематериальные активы	25 700	783	26 483
Текущие налоговые активы	18 279	2 126	20 405
Прочие активы	1 591 398	126 345	1 717 743
Итого активов	20 194 420	478 101	20 672 521
Сопоставление с активами промежуточной консолидированной отчетности Группы			
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(675 891)	(14 786)	(690 677)
Корректировка финансовых вложений	-	(62)	(62)
Корректировка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(140)	(140)
Корректировка товаров для продажи	-	(51 869)	(51 869)
Итого активов	19 518 529	411 244	19 929 773

Группа Каркаде

*Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)*

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	11 305 216	-	11 305 216
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 934 554	-	3 934 554
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	51 020	-	51 020
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	697 529	-	697 529
Прочие заемные средства	396 861	-	396 861
Отложенные налоговые обязательства	120 077	4 358	124 435
Прочие обязательства	533 707	464 609	998 316
	17 038		17 507
Итого обязательств	964	468 967	931
Сопоставление с обязательствами промежуточной консолидированной отчетности Группы			
Исключение взаимных остатков и реклассификации		(11 500)	(11 500)
Отложенное налогообложение	-	(10 371)	(10 371)
Прочие обязательства	(241 000)	(438 171)	(679 171)
Итого обязательств	16 797 964	8 925	16 806 889

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 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 промежуточной 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 промежуточной 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 промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2015 года сумма итого капитала по Лизинговой деятельности составила 3 155 456 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2014 сумма итого капитала составляла 3 046 124 тыс. рублей.

По состоянию на 30 июня 2015 года сумма итого капитала по Прочей деятельности составила 9 134 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2014 сумма итого капитала составляла 26 541 тыс. рублей.

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, в разрезе статей консолидированного отчета о совокупном доходе:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Финансовый доход по лизингу	1 618 172	-	1 618 172
Процентные доходы	53 397	741	54 138
Прочие финансовые доходы (факторинг)	16 759	-	16 759
Процентные расходы	(1 234 590)	(741)	(1 235 331)
Чистые финансовые доходы	453 738	-	453 738
Расходы по созданию резервов под обесценение	(259 292)	-	(259 292)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	(18 213)	-	(18 213)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возмещение убытков	176 233	-	176 233
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала	(486 417)	(14 759)	(501 176)
Общие и административные расходы	(257 235)	(127 032)	(384 267)
Расходы по налогу на имущество	(11 283)	(221)	(11 504)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(229)	-	(229)
Комиссионные и консультационные доходы	-	341 477	341 477
Комиссионные расходы	-	(227 309)	(227 309)
Прочие операционные доходы	1 392 172	280 880	1 673 052
Прочие операционные расходы	(675 939)	(270 119)	(946 058)
Прибыль до налогообложения	137 302	(17 083)	120 219
Расходы по налогу на прибыль	(27 944)	(213)	(28 157)
Чистая прибыль	109 358	(17 296)	92 062
Сопоставление с прибылью консолидированной отчетности Группы			
Результат от продажи товаров	(45 067)	-	(45 067)
Корректировка отложенного налога	9 013	-	9 013
Итого прибыль	73 304	(17 296)	56 008

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, в разрезе статей консолидированного отчета о совокупном доходе:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Финансовый доход по лизингу	1 624 316	-	1 624 316
Процентные доходы	22 894	171 330	194 224
Прочие финансовые доходы (факторинг)	61 599	13 502	75 101
Процентные расходы	(953 965)	(116 002)	(1 069 967)
Чистые финансовые доходы	754 844	68 830	823 674
Расходы по созданию резервов под обесценение	(183 842)	(80 081)	(263 923)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	(6 057)	-	(6 057)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возмещение убытков	564 945	(11 251)	553 694
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала	(460 666)	(63 185)	(523 851)
Общие и административные расходы	(232 810)	(90 791)	(323 601)
Расходы по налогу на имущество	(17 301)	(192)	(17 493)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1 701	2 485	4 186
Комиссионные и консультационные доходы	67 710	332 567	400 277
Комиссионные расходы	-	(7 592)	(7 592)
Прочие операционные доходы	674 763	75 497	750 260
Прочие операционные расходы	(344 314)	(179 387)	(523 701)
Прибыль до налогообложения	254 028	58 151	312 179
Расходы по налогу на прибыль	(57 732)	(12 680)	(70 412)
Чистая прибыль	196 296	45 471	241 767
Сопоставление с прибылью консолидированной отчетности Группы			
Доначисление лизингового дохода	76 166	-	76 164
Доначисление процентных доходов	(2 527)	2 594	67
Прочие финансовые доходы (факторинг)	(125 987)	(13 318)	(139 305)
Агентское вознаграждение	(6 094)	-	(6 094)
Комиссионные доходы	-	(33 936)	(33 936)
Корректировка отложенного налога	57 852	(37 234)	20 621
Итого прибыль	195 706	(36 423)	159 284

28. Продажа дочерней компании**Выбытие дочерней компании**

В состав дочерних компаний Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года был включен ОАО «И.Д.Е.А. Банк». 08 мая 2014 года Компания и Getin Holding S.A. заключили Договор купли-продажи акций ОАО «И.Д.Е.А. Банк» с долей владения Группой 96,0657% УК Банка. С 8 мая 2014 года ОАО «И.Д.Е.А. Банк» не является дочерней компанией ООО «Каркаде».

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

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (в тысячах российских рублей)

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	593 708
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 30 июня 2015 года составляет 561 411 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 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 21).

В таблице ниже представлена информация об изменении доли неконтролирующих участников в течение периода, закончившегося 30 июня 2014 года:

	2014
Доля неконтролирующих участников на 1 января	22 183
Выкуп доли неконтролирующих участников	-
Доля в совокупном доходе за период	1 175
Выбытие в связи с продажей доли неконтролирующих участников	(23 358)
Доля неконтролирующих участников на 30 июня	-

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 шести месяцев 2014 года:

	2014
Балансовая стоимость на 1 января	220 095
Гудвил, списанный в течение отчетного периода	(220 095)
Балансовая стоимость на 30 июня	-

29. 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.

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	214 904	237	215 141
Чистые инвестиции в лизинг	16 034 972	-	16 034 972
Дебиторская задолженность лизингополучателей	1 035 716	-	1 035 716
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	214 727	-	214 727
Товары для продажи	1 152 174	-	1 152 174
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	7 775	-	7 775
НДС по авансам полученным	107 279	-	107 279
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	-	36 076
Основные средства	40 459	-	40 459
Нематериальные активы	26 477	-	26 477
Текущие налоговые активы	20 405	-	20 405
Прочие активы	477 161	561 411	1 038 572
Итого активов	19 368 125	561 648	19 929 773
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	11 305 216	-	11 305 216
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 934 554	-	3 934 554
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	51 020	-	51 020
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	456 529	-	456 529
Отложенные налоговые обязательства	114 064	-	114 064
Прочие обязательства	937 122	8 384	945 506
Итого обязательств	16 798 505	8 384	16 806 889
Чистая балансовая позиция по состоянию на 30 июня 2015 года	2 569 620	553 264	3 122 884

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (в тысячах российских рублей)

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	21 821 790
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	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

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 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 промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 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	Польские злотые	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	213 059	1 845	237	215 141
Чистые инвестиции в лизинг	16 034 344	628	-	16 034 972
Дебиторская задолженность лизингополучателей	1 035 716	-	-	1 035 716
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	214 727	-	-	214 727
Товары для продажи	1 152 174	-	-	1 152 174
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	-	-	-
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	7 775	-	-	7 775
НДС по авансам полученным	107 279	-	-	107 279
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	-	-	36 076
Основные средства	40 459	-	-	40 459
Нематериальные активы	26 477	-	-	26 477
Текущие налоговые активы	20 405	-	-	20 405
Прочие активы	1 038 572	-	-	1 038 572
Итого активов	19 927 063	2 473	237	19 929 773
Обязательства				
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	11 305 216	-	-	11 305 216
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 934 554	-	-	3 934 554
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	51 020	-	-	51 020
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	456 529	-	-	456 529
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	114 064	-	-	114 064
Прочие обязательства	945 506	-	-	945 506
Итого обязательств	16 806 889	-	-	16 806 889
Чистая балансовая позиция по состоянию на 30 июня 2015 года	3 120 174	2 473	237	3 122 884

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2014 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	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

В первом полугодии 2015 года Группа не привлекала заемные средства в иностранной валюте (2014 г.: не привлекала).

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:

	2015		2014	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 5%	124	99	415	332
Ослабление доллара США на 5%	(124)	(99)	(415)	(332)
Укрепление евро на 5%	-	-	-	-
Ослабление евро на 5%	-	-	-	-

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 30 июня 2015 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.

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 30 июня 2015 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	638 955	3 834 834	3 758 269	4 781 336	13 013 393
Выпущенные долговые ценные бумаги	337 395	523 050	1 158 050	2 454 400	4 472 895
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	51 020	-	-	-	51 020
Прочие обязательства	82 602	-	-	-	82 602
Итого финансовых обязательств	1 109 972	4 357 884	4 916 319	7 235 736	17 619 910

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (в тысячах российских рублей)

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

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 30 июня 2015 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	215 141	-	-	-	-	215 141
Чистые инвестиции в лизинг	891 781	3 795 159	3 955 929	7 392 103	-	16 034 972
Дебиторская задолженность лизингополучателей	1 035 716	-	-	-	-	1 035 716
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	-	214 727	-	-	-	214 727
Товары для продажи	-	1 152 174	-	-	-	1 152 174
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	-	7 775	-	-	-	7 775
НДС по авансам полученным	107 279	-	-	-	-	107 279
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	36 076	36 076
Основные средства	-	-	-	-	40 459	40 459
Нематериальные активы	-	-	-	-	26 477	26 477
Текущие налоговые активы	20 405	-	-	-	-	20 405
Прочие активы	1 711	353 926	-	682 935	-	1 038 572
Итого активов	2 272 033	5 523 761	3 955 929	8 075 038	103 012	19 929 773
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	497 797	3 211 029	3 275 825	4 320 565	-	11 305 216
Выпущенные долговые ценные бумаги	325 801	474 099	1 085 633	2 049 021	-	3 934 554
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	51 020	-	-	-	-	51 020
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	456 529	-	-	-	-	456 529
Отложенные налоговые обязательства	-	114 064	-	-	-	114 064
Прочие обязательства	767 242	178 264	-	-	-	945 506
Итого обязательств	2 098 389	3 977 456	4 361 458	6 369 586	-	16 806 889
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2015 года	173 644	1 546 305	(405 529)	1 705 452	103 012	3 122 884
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2015 года	173 644	1 719 949	1 314 420	3 019 872	3 122 884	

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (в тысячах российских рублей)

Ожидаемые сроки погашения по состоянию на 31 декабря 2014 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	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	

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.

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 30 июня 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	215 141	215 141
Чистые инвестиции в лизинг	891 781	3 795 159	3 955 929	7 392 103	-	16 034 972
Непроцентные активы	-	-	-	-	3 679 660	3 679 660
Итого активов	891 781	3 795 159	3 955 929	7 392 103	3 894 801	19 929 773
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	497 797	3 211 029	3 275 825	4 320 565	-	11 305 216
Выпущенные долговые ценные бумаги	325 801	474 099	1 085 633	2 049 021	-	3 934 554
Непроцентные обязательства	-	-	-	-	1 567 119	1 567 119
Итого обязательств	823 598	3 685 128	4 361 458	6 369 586	1 567 119	16 806 889
Чистый процентный разрыв по состоянию на 30 июня 2015 года	68 183	110 031	(405 529)	1 022 517	2 327 682	3 122 884
Совокупный процентный разрыв по состоянию на 30 июня 2015 года	68 183	178 214	(227 315)	795 202	3 122 884	

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	-	-	-	-	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	

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.

30. 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.

31. 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 18).

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:

	30 июня 2015	2014
Менее 1 года	59 115	48 871
Итого обязательств по операционной аренде	59 115	48 871

Переданные в залог активы

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	30 июня 2015		2014	
	Переданные в залог активы	Связанное обязательство	Переданные в залог активы	Связанное обязательство
Чистые инвестиции в лизинг	4 734 747	8 733 091	6 816 605	10 346 245
Итого	4 734 747	8 733 091	6 816 605	10 346 245

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 промежуточной 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 30 июня 2015 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых вопросов будет поддержана контролирующими органами.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен 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.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 года:

	30 июня 2015		31 декабря 2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	215 141	215 141	435 144	435 144
Чистые инвестиции в лизинг	16 034 972	16 190 658	17 895 002	17 935 617
Дебиторская задолженность лизингополучателей	1 035 716	1 035 716	894 669	894 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	36 076	36 076	36 076
Дебиторская задолженность по продаже Банка	561 411	561 411	625 390	625 390
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 15)	135 036	135 036	158 376	158 376
Финансовые обязательства				
Кредиты, полученные от коммерческих банков	11 305 216	10 853 545	12 953 010	12 271 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 934 554	3 655 562	4 312 104	3 946 338
Кредиторская задолженность перед прочими поставщиками (Примечание 18)	82 602	82 602	108 909	108 909

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 30 июня 2015 года составила 16 190 658 тыс. рублей, что на 155 686 тыс. рублей выше их балансовой стоимости (2014 г.: 17 935 617 тыс. рублей, что на 40 615 тыс. рублей выше их балансовой стоимости). Среднерыночная ставка для расчета справедливой стоимости на 30 июня 2015 года равна 28,59% (31 декабря 2014 г.: 25,04%).

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 долговых ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2015 года составила 3 655 562 тыс. рублей, что на 278 992 тыс. рублей ниже балансовой стоимости (2014 г.: 3 946 338 тыс. рублей, что на 365 767 тыс. рублей ниже балансовой стоимости). Среднерыночная ставка для расчета справедливой стоимости на 30 июня 2015 года равна 21,34% (31 декабря 2014 г.: 20,78 %).

Кредиты, полученные от коммерческих банков

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 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 30 июня 2015 года составила 10 853 545 тыс. рублей, что на 451 671 тыс. рублей ниже балансовой стоимости. (2014 г.: 12 271 104 тыс. рублей, что на 681 906 тыс. рублей ниже балансовой стоимости). Среднерыночная ставка для расчета справедливой стоимости на 30 июня 2015 года равна 21,34% (31 декабря 2014 г.: 20,78 %).

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.

К 1-му уровню иерархии по справедливой стоимости относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко 2-му уровню относятся финансовые инструменты, 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 инструменты, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение.

Группа Каркаде

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов по состоянию на 30 июня 2015 года:

3-й уровень

Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи **36 076**

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2015 года:

	2-й уровень	3-й уровень	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Чистые инвестиции в лизинг	-	16 190 658	16 190 658
Дебиторская задолженность лизингополучателей	1 035 716	-	1 035 716
Дебиторская задолженность по продаже Банка	-	561 411	561 411
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 15)	-	135 036	135 036

Для оценки справедливой стоимости дебиторской задолженности лизингополучателей используются модели оценок, базирующиеся на данных характеризующих рыночные условия и факторы стоимости предмета лизинга.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2015 года:

	2-й уровень	3-й уровень	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	10 853 545	-	10 853 545
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 655 562	-	3 655 562
Кредиторская задолженность перед прочими поставщиками (Примечание 18)	-	82 602	82 602

По состоянию на 30 июня 2015 года у Компании не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

3-й уровень

Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи **36 076**

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	2-й уровень	3-й уровень	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Чистые инвестиции в лизинг	-	17 935 617	17 935 617
Дебиторская задолженность лизингополучателей	894 669	-	894 669
Дебиторская задолженность по продаже Банка	-	625 390	625 390
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 15)	-	158 376	158 376

Для оценки справедливой стоимости дебиторской задолженности лизингополучателей используются модели оценок, базирующиеся на данных характеризующих рыночные условия и факторы стоимости предмета лизинга.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	2-й уровень	3-й уровень	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	12 271 104	-	12 271 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 946 338	-	3 946 338
Кредиторская задолженность перед прочими поставщиками (Примечание 18)	-	108 909	108 909

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Компании не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

33. 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 30 июня 2015 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	215 141	-	-	215 141
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	16 034 972	16 034 972
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	-	1 035 716	1 035 716
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	36 076	-	36 076
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 15)	-	-	135 036	135 036
Дебиторская задолженность по продаже Банка	-	-	561 411	561 411
Итого финансовых активов	215 141	36 076	17 767 135	18 018 352
Нефинансовые активы	-	-	-	1 911 421
Итого активов	215 141	36 076	17 767 135	19 929 773

Группа Каркаде

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)**

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 15)	-	-	158 376	158 376
Дебиторская задолженность по продаже 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

34. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной 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 своими руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают получение кредитов, 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 промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 2015 год:

	Прочие связанные стороны
	Компании, подконтрольные участнику
Средства, полученные от коммерческих банков	
Средства, полученные от коммерческих банков на 1 января 2015 года	30 000
Средства, полученные от коммерческих банков в течение отчетного периода	100 000
Изменение перечня связанных сторон	(130 000)
Средства, полученные от коммерческих банков на 30 июня 2015 года	-

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

	Прочие связанные стороны
	Компании, подконтрольные участнику
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

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (в тысячах российских рублей)

Ниже указаны статьи расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 2015 года и за шесть месяцев, закончившихся 2014 года:

	Прочие связанные стороны	
	Компании, подконтрольные акционерам	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Прочие финансовые доходы (факторинг)	16 759	7 237
Процентные доходы	16 848	10 736
Процентные расходы	(4 846)	(451)
Финансовый доход по лизингу	(156 023)	(60 818)
Прочие операционные доходы	36	41
Общие и административные расходы	(16 462)	(17 139)

Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года составили 32 414 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 43 279 тыс. рублей).

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Заработная плата	12 838	16 434
Краткосрочные премиальные выплаты	14 917	20 373
Взносы с ФОТ	4 659	6 473
Итого	32 414	43 280

35. События после отчетной даты

19 августа 2015 года между собственником ООО «Каркаде» и компанией, входящей в Группу БИН подписан условный договор купли-продажи 100% долей в ООО «Каркаде». Согласно условиям сделки, право собственности на долю переходит покупателю в случае соблюдения ряда условий (согласование сделки в Федеральной антимонопольной службе и пр.).



А.Е. Смирнов
Генеральный директор



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

25 августа 2015 года