

Группа Каркаде

Консолидированная финансовая
отчетность в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года,
и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	11
3. Принципы представления консолидированной финансовой отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Займы предоставленные	35
7. Чистые инвестиции в лизинг	37
8. Дебиторская задолженность лизингополучателей	40
9. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	42
10. Товары для продажи	43
11. НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	44
12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45
13. Основные средства	45
14. Нематериальные активы	47
15. Прочие активы	48
16. Кредиты, полученные от коммерческих банков	49
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	49
18. Прочие обязательства	50
19. Уставный капитал и добавочный капитал	51
20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	51
21. Процентные доходы и расходы	52
22. Общие и административные расходы	52
23. Комиссионные и консультационные доходы и расходы	52
24. Прочие операционные доходы	53
25. Прочие операционные расходы	53
26. Налог на прибыль	53
27. Сегментный анализ	55
28. Продажа дочерних компаний	60
29. Управление рисками	61
30. Управление капиталом	71
31. Условные обязательства	72
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	73
33. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	77
34. Операции со связанными сторонами	78
35. События после отчетной даты	80

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам общества с ограниченной ответственностью «Каркаде»

Аудируемое лицо

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

Зарегистрировано Инспекцией МНС России по Центральному району г. Калининграда 1 октября 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1023900586181.

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

Аудитор

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

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

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

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ООО «Каркаде» и его дочерних обществ, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2015 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2015 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Каркаде» и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности.

АО «БДО Юникон»

Генеральный директор

19 февраля 2016 года

Всего сброшюровано 80 листов.



В.Ю. Погуляев

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

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

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, разрешена к выпуску 19 февраля 2016 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
19 февраля 2016 года

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 604 713	435 144
Чистые инвестиции в лизинг	7	15 247 648	17 895 002
Дебиторская задолженность лизингополучателей	8	996 182	894 669
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	9	229 206	378 957
Товары для продажи	10	859 554	905 098
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	11	-	1 081
Дебиторская задолженность бюджета по НДС		11 504	331
НДС по авансам полученным		139 132	114 544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	-	36 076
Основные средства	13	44 275	48 871
Нематериальные активы	14	35 043	30 255
Текущие налоговые активы		3 232	7 971
Отложенные налоговые активы	26	10 545	-
Прочие активы	15	979 830	1 073 791
Итого активов		20 160 864	21 821 790
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	16	10 725 662	12 953 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	4 816 996	4 312 104
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования		530	263
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования		597 426	748 470
Текущие налоговые обязательства		-	13 929
Отложенные налоговые обязательства	26	32 864	95 440
Прочие обязательства	18	893 905	631 613
Итого обязательств		17 067 383	18 754 829
Капитал			
Уставный капитал	19	1 429 457	1 429 457
Добавочный капитал	19	17 995	17 995
Фонд накопленных курсовых разниц		-	306
Нераспределенная прибыль		1 646 029	1 619 203
Итого капитала		3 093 481	3 066 961
Итого обязательств и капитала		20 160 864	21 821 790



А.Е. Смирнов
Генеральный директор

19 февраля 2016 года



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

	Примечание	2015	2014
Финансовый доход по лизингу		3 074 197	3 348 125
Процентные доходы	21	100 451	247 681
Прочие финансовые доходы (факторинг)		16 935	77 876
Процентные расходы	21	(2 357 713)	(2 117 180)
Чистые финансовые доходы		833 870	1 556 502
	6, 7, 8, 9, 11,		
Расходы по созданию резервов под обесценение	15	(645 871)	(515 488)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	18	(32 326)	(8 375)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возможные убытки		155 673	1 032 639
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала		(1 146 454)	(985 012)
Общие и административные расходы	22	(641 695)	(517 054)
Расходы по налогу на имущество		(7 884)	(26 041)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 837	21 326
Комиссионные и консультационные доходы	23	770 371	803 615
Комиссионные расходы	23	-	(7 592)
Прочие операционные доходы	24	2 403 617	1 103 608
Прочие операционные расходы	25	(1 486 716)	(854 432)
Прибыль до налогообложения		49 749	571 057
Расходы по налогу на прибыль	26	(23 277)	(139 056)
Чистая прибыль		26 472	432 001
Итого прочий совокупный доход		26 472	432 001
Чистая прибыль за год, приходящаяся на долю участников материнской компании		26 472	430 826
Чистая прибыль за год, приходящаяся на долю неконтролирующих участников		-	1 175
Совокупный доход за год, приходящийся на долю участников материнской компании		26 472	430 826
Совокупный доход за год, приходящийся на доли неконтролирующих участников		-	1 175



А.Е. Смирнов
Генеральный директор


19 февраля 2016 года



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

	2015	2014
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Финансовый доход по лизингу	3 173 944	2 788 562
Процентные доходы	87 335	280 891
Процентные расходы	(2 248 404)	(1 923 112)
Расходы по налогу на имущество	(7 884)	(31 752)
Общие и административные расходы	(606 875)	(482 982)
Расходы на содержание персонала	(957 121)	(776 080)
Комиссионные и консультационные доходы полученные	718 646	697 453
Комиссионные расходы уплаченные	-	(7 592)
Чистые операционные доходы	2 251 963	1 099 029
Налог на прибыль уплаченный	(110 409)	(69 318)
Движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	2 301 195	1 575 099
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Чистые инвестиции в лизинг	1 141 890	(3 231 303)
Дебиторская задолженность лизингополучателей	(304 610)	(656 171)
Средства в других банках	-	365 121
Кредиты клиентам	-	112 520
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	153 043	80 066
НДС по авансам полученным	(25 024)	(17 872)
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	2 128	100 890
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	(3 731)	47 839
Прочие активы	75 483	(418 934)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	(151 044)	118 495
Прочие обязательства	(207 435)	(139 840)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	2 981 895	(2 064 090)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Продажа дочерних компаний за вычетом денежных средств дочерних компаний/(приобретение) дочерних компаний (Примечание 28)	11	(10)
Приобретение основных средств (Примечание 13)	(18 877)	(27 035)
Продажа основных средств	1 943	511
Приобретение нематериальных активов (Примечание 14)	(19 605)	(3 255)
Погашение займов предоставленных	-	501
Поступление от продажи Банка (Примечание 28)	56 000	50 000
Отток денежных средств Банка в связи с его продажей (Примечание 28)	-	(161 288)
Поступление от продажи доли в ФК «Гарант Плюс»	32 895	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	52 367	(140 576)

	2015	2014
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение кредитов от коммерческих банков	5 136 059	8 199 471
Погашение кредитов коммерческим банкам	(7 396 755)	(5 842 526)
Выпуск долговых ценных бумаг	1 518 675	595 000
Погашение долговых ценных бумаг	(1 124 977)	(645 000)
Выплаченные дивиденды (Примечание 20)	-	(245 000)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(1 866 998)	2 061 945
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	2 305	21 060
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	1 169 569	(121 661)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	435 144	556 805
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	1 604 713	435 144



А.Е. Смирнов
Генеральный директор

19 февраля 2016 года



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

Группа Каркаде
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Чистые активы, приходящиеся на участников материнской компании					Доля неконтролирующих участников	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого чистые активы, приходящиеся на участников материнской компании		
Остаток на 1 января 2014 года	1 429 457	17 995	(127)	1 369 531	2 816 856	22 183	2 839 039
Курсовая разница	-	-	433	-	433	-	433
Дивиденды выплаченные (Примечание 20)	-	-	-	(245 000)	(245 000)	-	(245 000)
Эффект от выбытия Банка	-	-	-	63 846	63 846	-	63 846
Продажа доли неконтролирующих участников	-	-	-	-	-	(23 358)	(23 358)
Совокупный доход за 2014 год	-	-	-	430 826	430 826	1 175	432 001
Остаток на 31 декабря 2014 года	1 429 457	17 995	306	1 619 203	3 066 961	-	3 066 961
Курсовая разница	-	-	(306)	354	48	-	48
Совокупный доход за 2015 год	-	-	-	26 472	26 472	-	26 472
Остаток на 31 декабря 2015 года	1 429 457	17 995	-	1 646 029	3 093 481	-	3 093 481



А.Е. Смирнов
Генеральный директор

19 февраля 2016 года



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Группы

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания имеет 3 филиала и 53 представительство в Российской Федерации (2014 г.: 3 филиала и 76 представительств).

Среднегодовая численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 917 человек (2014 г.: 863 человека).

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

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

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

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, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2016 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2015 год вырос с 56,2584 рублей за доллар США до 72,8827 рублей за доллар США. Цены на нефть продолжают снижаться, что негативно влияет на экономику РФ. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

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. В октябре 2015 года агентство Standard & Poor's подтвердило рейтинг в BB+ с негативным прогнозом.

В январе 2015 года агентство Fitch понизило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB до уровня BBB- с негативным прогнозом. В октябре 2015 года агентство Fitch подтвердило рейтинг BBB- с негативным прогнозом.

В январе 2015 года агентство Moody's понизило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до уровня Baa3, в феврале 2015 года - до уровня Ba1, что ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. В декабре 2015 года агентство Moody's подтвердило рейтинг Ba1.

За 2015 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17% до 11%.

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
31 декабря 2015 года	12,9%
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 рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
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 и дебиторы Группы также могут испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Группой. Однако, в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая консолидированная финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Группы дальнейшего возможного снижения ликвидности на финансовых рынках и значительной волатильности валютного и биржевого рынков.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Группы осознает наличие

внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в РФ, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Группы от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

3. Принципы представления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и других стран регистрации компаний Группы. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

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 консолидированная финансовая отчетность.

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

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

Непрерывность деятельности

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

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.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 15, 32.

Консолидация

Основа для консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и ее дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 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 прибылях и убытках и прочем 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 выделение соответствующих активов или обязательств.

Дочерние компании

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

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

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

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля	
			2015	2014
ООО «Каркаде Сервис» (ранее ООО «Д2 Технологии»)	Прочие услуги	16.03.2011	100,00%	100,00%
CARCADE POLSKA Sp. z o.o.ООО	Прочие услуги	17.04.2012	-	100,00%
ООО «Центр Каравто»	Прочие услуги	04.08.2014	100,00%	100,00%

18 сентября 2015 года Компания и Getin Holding S.A. заключили Договор продажи доли в Carcade Polska Sp.z o.o. С 18 сентября 2015 года Carcade Polska Sp. z o.o. 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

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано ниже (Примечание 32).

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 текущих счетах Группы, а также депозитные вклады сроком размещения до 1 месяца. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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 дебиторскую задолженность, чистые инвестиции в лизинг);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (данная категория включает в себя вложения в финансовые активы).

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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 прибылях и убытках и прочем 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 прибылях и убытках и прочем 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.

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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход/расход от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость займов предоставленных корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий расход/доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем 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 прибылях и убытках и прочем 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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, не включенные ни в одну из 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 прибылях и убытках и прочем 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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем 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 прибылях и убытках и прочем 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 чистых инвестиций в лизинг

Группа регулярно проводит оценку чистых инвестиций в лизинг (инвестиции в лизинг) и дебиторской задолженности лизингополучателей в целях определения возможного обесценения. Чистые инвестиции в лизинг или дебиторская задолженность лизингополучателей обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания инвестиции в лизинг или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по инвестициям в лизинг, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения чистых инвестиций в лизинг могут включать в себя:

- неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат;
- допущенные лизингополучателем, нарушение лизингополучателем обязательств по договору или условий договора;
- реструктуризацию условий договора или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы;
- признаки возможного банкротства лизингополучателя;
- снижение стоимости обеспечения.

Группа оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по чистым инвестициям в лизинг и дебиторской задолженности. Оценка признаков обесценения производится индивидуально по каждому лизингополучателю.

(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 прибылях и убытках и прочем 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 прибылях и убытках и прочем 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 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 прибылях и убытках и прочем 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

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

Заемные средства (кредиты, полученные от коммерческих банков). Заемные средства включают в себя кредиты, 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 прибылях и убытках и прочем 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 прибылях и убытках и прочем 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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем 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, офисное и прочее оборудование - 6 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника - 4 года;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Капитальные затраты - 4 года.

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 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

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.

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 прибылях и убытках и прочем 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 прибылях и убытках и прочем 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 раздельно.

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 прибылях и убытках и прочем 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 по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов/займов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем 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

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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в

иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

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

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой она может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем или органом управления, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

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

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

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

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

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

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

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 (IRFS) 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 (IRFS) 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 (IRFS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправки к МСФО (IRFS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют следующее:
 - организация должна раскрывать информацию о суждениях, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования в пункте 12 МСФО (IRFS) 8, в том числе краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы подобным образом, и экономические индикаторы (например, продажи и валовая маржа), которые оценивались при формировании вывода о том, что агрегированные операционные сегменты имеют схожие экономические характеристики;
 - информация о сверке активов сегмента и совокупных активов раскрывается только в том случае, если сверка предоставляется руководству, принимающему операционные решения, аналогично информации, раскрываемой по обязательствам сегмента.

- Поправки в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года) разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» 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 в периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» разъясняет, что:
 - данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»;
 - 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, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, 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. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем (т.е. основными средствами).

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

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

- МСФО (IRFS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IRFS) 9. МСФО (IRFS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования. Досрочное применение предыдущих редакций МСФО (IRFS) 9 допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года.
- Поправки к МСФО (IRFS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IRFS) 3 для учета объединений бизнеса. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IRFS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же конечной контролирующей стороны. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции.
- МСФО (IRFS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IRFS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в 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.
- 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.
- МСФО (IRFS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и зависимые организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны будут применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО.
- Поправки 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.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014 год. 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, являются ли соглашения по обслуживанию переданного финансового актива продолжающимся участием 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.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации». В поправке уточняется понятие существенности и разъясняется, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Депозитные вклады	1 354 767	64 901
Остатки на банковских счетах:		
- в российских рублях	217 745	365 179
- в долларах США	28 188	4 931
Прочие специальные банковские счета	3 912	-
Денежные средства в кассе	101	133
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 604 713	435 144

По состоянию на 31 декабря 2015 года в составе денежных средств и их эквивалентов отражены депозитные вклады в сумме 1 354 767 тыс. рублей по ставкам от 8,75% до 11,6% годовых со сроком погашения до 1 месяца, наращенные проценты отсутствуют (2014 г.: 64 901 тыс. рублей по ставкам от 8,75% до 18,0% годовых со сроком погашения до 1 месяца, наращенные проценты отсутствуют).

Ниже представлен анализ банков по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Остатки на банковских счетах						
АО ЮниКредит Банк	BBB-	-	BB+	76 537	-	76 537
ОАО «И.Д.Е.А.Банк»	-	-	-	-	51 166	51 166
ОАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	31 996	-	31 996
ОАО «Банк Москвы»	-	Ba2	BB+	26 210	-	26 210
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB+	13 960	-	13 960
ПАО Банк ЗЕНИТ	BB-	B1	-	11 582	-	11 582
ОАО Банк ВТБ	-	Ba1	BB+	8 123	-	8 123
АКБ «РосКапитал»	BB-	Ba1	-	7 000	-	7 000
ПАО «Промсвязьбанк»	-	Ba3	BB-	5 181	-	5 181
АО «Кредит Европа Банк»	BB-	B1	-	4 580	-	4 580
Банк ГПБ (АО)	BB+	Ba2	BB+	2 890	-	2 890
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	BB-/B	2 862	-	2 862
КБ «РЭБ» (ЗАО)	-	B3	-	1 749	-	1 749
Прочие коммерческие банки (менее 5%)	-	-	-	-	2 097	2 097
Депозитные вклады						
АКБ «РосКапитал»	BB-	Ba1	-	200 000	-	200 000
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB+	100 000	-	100 000
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	BB-/B	200 000	-	200 000
КБ «РЭБ» (ЗАО)	-	B3	-	504 767	-	504 767
Банк ГПБ (АО)	BB+	Ba2	BB+	350 000	-	350 000
Прочие специальные банковские счета						
ОАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	3 912	-	3 912
Итого				1 551 349	53 263	1 604 612

Ниже представлен анализ банков по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Остатки на банковских счетах						
АО «АЛЬФА-БАНК»	F3	NP	B	141 078	-	141 078
ОАО «Банк Москвы»	-	NP	A-3	123 893	-	123 893
АО ЮниКредит Банк	F-3	-	A-3	22 668	-	22 668
ОАО «И.Д.Е.А.Банк»	-	-	-	-	18 583	18 583
ОАО «Сбербанк России»	F3	Prime-3	-	17 535	-	17 535
	BB-	BA3/				
ПАО Банк ЗЕНИТ	/Stable	Stable	-	15 628	-	15 628
ОАО Банк ВТБ	-	P-3	A-3	11 295	-	11 295
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	BB-/B	7 764	-	7 764
Банк ГПБ (АО)	BB+	BA1	BB+	3 980	-	3 980
АО «Кредит Европа Банк»	BB-	BA3/Stable	-	3 102	-	3 102
ПАО РОСБАНК	F3	Prime-3	-	1 738	-	1 738
КБ «РЭБ» (ЗАО)	-	B3	-	797	-	797
ПАО «Промсвязьбанк»	-	D-	BB-/B	475	-	475
Прочие коммерческие банки (менее 5%)	-	-	-	-	1 574	1 574
Депозитные вклады						
АО «АЛЬФА-БАНК»	F3	NP	B	45 000	-	45 000
ПАО РОСБАНК	F3	Prime-3	-	8 901	-	8 901
Банк ГПБ (АО)	BB+	BA1	BB+	11 000	-	11 000
Итого				414 854	20 157	435 011

6. Займы предоставленные

	2015	2014
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	10 023	10 033
Итого займов предоставленных до вычета резерва под обесценение	10 023	10 033
Резерв под обесценение займов предоставленных	(10 023)	(10 033)
Итого займов предоставленных	-	-

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение займов предоставленных в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года и года, закончившегося 31 декабря 2014 года:

	Займы индиви- дуальным предпри- нимателям, малому и среднему бизнесу	Автокредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение займов предоставленных 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 2014 года	297	52 381	27 403	80 081
Резерв под обесценение займов предоставленных на 31 декабря 2014	10 033	-	-	10 033
Использование резерва под обесценение в течение 2015 года	(10)	-	-	(10)
Резерв под обесценение займов предоставленных на 31 декабря 2015 года	10 023	-	-	10 023

Ниже представлен анализ займов предоставленных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Займы до вычета резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Займы за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Займы, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Займы, просроченные на срок более 1 года	10 023	(10 023)	-	100,0%
Итого займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	10 023	(10 023)	-	100,0%
Итого займов предоставленных	10 023	(10 023)	-	100,0%

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

	Займы до вычета резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Займы за вычетом резерва под обесце- нение	Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Займы, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Займы, просроченные на срок более 1 года	10 033	(10 033)	-	100,0%
Итого займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	10 033	(10 033)	-	100,0%
Итого займов предоставленных	10 033	(10 033)	-	100,0%

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

7. Чистые инвестиции в лизинг

	2015	2014
Валовые инвестиции в лизинг	19 383 798	22 842 489
За вычетом отложенного финансового дохода	(4 130 695)	(4 941 978)
Чистые инвестиции в лизинг до создания резерва под обесценение	15 253 103	17 900 511
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(5 455)	(5 509)
Итого чистых инвестиций в лизинг	15 247 648	17 895 002

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	11 060 300	8 323 498	19 383 798
За вычетом отложенного финансового дохода	(2 631 835)	(1 498 860)	(4 130 695)
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(5 455)	-	(5 455)
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года	8 423 010	6 824 638	15 247 648

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 года	(54)	(9 933)
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря	5 455	5 509

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Сумма	Доля, %
Автомобили зарубежного производства	12 461 581	81,70%
Автомобили отечественного производства	1 396 869	9,16%
Машины и оборудование	1 394 653	9,14%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение	15 253 103	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(5 455)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года	15 247 648	

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 31 декабря 2015 года чистых инвестиций в лизинг в сумме 170 023 тыс. рублей приходится на 5 лизингополучателей, что составляет 1,12% 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).

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по регионам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Сумма	Доля, %
Москва	5 289 566	34,68%
Центр	3 440 437	22,56%
Север	1 967 089	12,90%
Сибирь	1 543 035	10,12%
Юг	1 521 466	9,97%
Урал	1 086 534	7,12%
Запад	404 976	2,66%
Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение	15 253 103	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(5 455)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года	15 247 648	

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

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

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по типам лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Сумма	Доля, %
Торговля	4 937 047	32,37%
Услуги	2 272 890	14,90%
Транспортная деятельность	1 751 138	11,48%
Строительство	1 458 818	9,56%
Непищевое производство	1 064 849	6,98%
Сдача в аренду	710 450	4,66%
Прочие виды деятельности	3 057 911	20,05%
Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение	15 253 103	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(5 455)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года	15 247 648	

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	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(5 509)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года	17 895 002	

На 31 декабря 2015 Компания передала лизингополучателям имущество по 7 919 договорам лизинга (2014 г.: по 13 138 договорам лизинга) на общую сумму лизинговых платежей 12 995 528 тыс. рублей без НДС (2014 г.: 18 977 190 тыс. рублей без НДС).

Средний срок лизинга - 34 месяца, по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей (2014 г.: 37 месяцев).

8. Дебиторская задолженность лизингополучателей

	2015	2014
Дебиторская задолженность лизингополучателей	1 999 270	1 603 574
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	(1 003 088)	(708 905)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей	996 182	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 года	624 747	427 315
Восстановление резерва под обесценение проданной дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	(312 955)	-
Списание за счет ранее созданного резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	(17 609)	(158 009)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 31 декабря	1 003 088	708 905

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущая	Просроченная				Итого
		Менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность лизингополучателей	216 518	99 130	543 010	412 425	728 187	1 999 270
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	-	(44)	(101 712)	(286 681)	(614 651)	(1 003 088)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2015 года	216 518	99 086	441 298	125 744	113 536	996 182

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

	Текущая	Просроченная				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	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

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «Ви Ай Пи-Авто»	10 638	0,53%
ООО «Корус Транс»	10 291	0,51%
ООО «ЯРД»	10 256	0,51%
ООО «СпецМашТорг»	9 592	0,48%
ООО «Новый Город - ПТ»	9 138	0,46%
ООО «Сибпродукт»	8 546	0,43%
ООО «ФЕНИКС-УНИВЕР»	8 318	0,42%
ООО «Бизнес-Орбита»	8 156	0,41%
ООО «САЛИТА»	8 155	0,41%
Прочие (менее 0,41%)	1 916 180	95,84%
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей до создания резерва под обесценение	1 999 270	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(1 003 088)	
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2015 года	996 182	

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 31 декабря 2015 года сумма дебиторской задолженности в размере 40 777 тыс. рублей, или 2,04% от общей суммы дебиторской задолженности, приходится на 4 лизингополучателей (2014 г.: 34 669 тыс. рублей, или 2,16% от общей суммы дебиторской задолженности приходится на 4 лизингополучателя).

9. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

	2015	2014
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	263 778	416 821
За вычетом резерва под обесценение	(34 572)	(37 864)
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, за вычетом резерва под обесценение	229 206	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 года	12 856	12 915
Использование резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, в течение года	(16 148)	-
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования	34 572	37 864

Ниже представлена информация по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования, в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Сумма	Доля (%)
АО Галичский автокрановый завод	15 400	5,84%
ООО «ЛЕВИС»	11 824	4,48%
ООО «РОЛЬФ МОТОРС»	9 457	3,59%
ООО «Крепость-Аэропорт»	8 832	3,35%
ООО «ГАЗком»	8 280	3,14%
АО Авилон Автомобильная Группа	7 380	2,80%
ООО «Авто-С»	6 622	2,51%
Прочие (менее 1.61%)	195 983	74,30%
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резервов под обесценение	263 778	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(34 572)	
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, по состоянию на 31 декабря 2015 года	229 206	

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%
АО 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	

По состоянию на 31 декабря 2015 года 45 513 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на 4 контрагентов, что составляет 17,25% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования (2014 г.: на 4 контрагентов приходится 42 132 тыс. рублей, что составляло 10,11% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования).

10. Товары для продажи

По состоянию на 31 декабря 2015 года в составе товаров для продажи учитывается имущество, изъятое у лизингополучателей при расторжении договоров лизинга на общую сумму 859 554 тыс. рублей (2014 г.: 905 098 тыс. рублей).

Ниже представлена информация по товарам для продажи по категориям активов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Сумма	Доля, %
Балансовая стоимость товаров для продажи		
Автомобили зарубежного производства	535 123	62,26%
Машины и оборудование	190 321	22,14%
Автомобили отечественного производства	134 110	15,60%
Итого товаров для продажи по состоянию на 31 декабря 2015 года	859 554	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	568 337	62,79%
Машины и оборудование	211 449	23,36%
Автомобили отечественного производства	125 312	13,85%
Итого товаров для продажи по состоянию на 31 декабря 2014 года	905 098	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2015 года товары на сумму 859 554 тыс. рублей отражены по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент обесценения или чистой стоимости реализации за минусом затрат на продажу (2014 г.: 905 098 тыс. рублей). Балансовая стоимость указанных товаров в момент тестирования на предмет обесценения составила 959 320 тыс. рублей (2014 г.: 969 788 тыс. рублей). Убыток от обесценения в размере 119 190 тыс. рублей (2014 г.: 62 503 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 31 декабря 2015 года весь НДС по приобретенному лизинговому оборудованию был принят к вычету.

	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 не будут корректно оформлены и Группа не сможет возместить данные активы из бюджета.

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 года	(1 047)	944
Использование резерва под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию в течение года	-	(3)
Резерв по НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 31 декабря	-	1 047

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**2014**

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

В сентябре 2015 года Группа, являясь владельцем 13,265% уставного капитала ФК «Гарант Плюс», вышла из состава участников. Сумма вознаграждения составила 34 591 тыс. рублей, в том числе налог, уплаченный ФК «Гарант Плюс» на территории Украины в сумме 1 696 тыс. рублей. Вознаграждение, фактически выплаченное денежными средствами, составило 32 895 тыс. рублей.

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

13. Основные средства

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за 2015 год:

	Мебель, офисное и прочее оборудова- ние	Компью- теры и вычисли- тельная 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	2 902	13 388	2 587	18 877
Выбытие	(491)	(1 087)	(4 237)	(5 815)
Остаток на 31 декабря 2015 года	49 956	106 299	2 939	159 194
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2015 года	23 629	71 753	1 879	97 261
Амортизационные отчисления	6 176	12 367	1 419	19 962
Выбытие	(233)	(595)	(1 476)	(2 304)
Остаток на 31 декабря 2015 года	29 572	83 525	1 822	114 919
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	20 384	22 774	1 117	44 275

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

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

14. Нематериальные активы

Данные Группы по движению нематериальных активов за 2015 год:

	Товарный знак	Программное обеспечение	Прочие немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	-	30 255	-	30 255
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2015 года	14	151 991	-	152 005
Приобретение	137	18 150	1 318	19 605
Реклассификация	6	(1 818)	1812	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	157	168 472	2 981	171 610
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2015 года	14	121 736	-	121 750
Амортизационные отчисления	47	14 397	373	14 817
Реклассификация	2	(1 815)	1 813	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	63	134 318	2 186	136 567
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	94	34 154	795	35 043

В течение 2015 года Группа пересмотрела структуру и классификацию нематериальных активов, в результате были сделаны соответствующие корректировки в отчетности, что отражено в примечании по строке «Реклассификация».

Ниже представлены данные Группы по движению нематериальных активов за 2014 год:

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

15. Прочие активы

	2015	2014
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность по продаже Банка (Примечание 28)	555 644	625 390
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	152 657	158 376
Дебиторская задолженность по договорам цессии	109 553	-
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	53 653	80 172
За вычетом резерва под обесценение	(37 903)	(44 052)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи прочим поставщикам	115 339	232 529
Прочие расчеты	24 154	17 934
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	7 304	6 889
За вычетом резерва под обесценение	(571)	(3 447)
Итого прочих активов	979 830	1 073 791

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие	Просроченные		Итого
		от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность по продаже Банка	555 644	-	-	555 644
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	114 754	3 140	34 763	152 657
Дебиторская задолженность по договорам цессии	109 553	-	-	109 553
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	53 653	-	-	53 653
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(3 140)	(34 763)	(37 903)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	833 604	-	-	833 604

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие	Просроченные		Итого
		от 6 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
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	80 172	-	-	80 172
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(434)	(43 618)	(44 052)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	819 886	-	-	819 886

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за 2015 год:

	Авансы, выданные прочим поставщикам	Дебиторская задолженность по страховому возмещению	Прочие расчеты	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2015 года	3 447	44 052	-	47 499
Создание/(восстановление) резерва под обесценение прочих активов в течение года	(3 447)	12 245	571	9 369
Использование резерва под обесценение прочих активов в течение года	-	(18 394)	-	(18 394)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	-	37 903	571	38 474

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

	Авансы, выданные прочим поставщикам	Дебиторская задолженность по страховому возмещению	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2014 года	3 447	42 607	46 054
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	-	4 445	4 445
Выбытие резерва под обесценение прочих активов в связи с продажей Банка	-	(3 000)	(3 000)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014 года	3 447	44 052	47 499

16. Кредиты, полученные от коммерческих банков

	2015	2014
Кредиты, полученные от коммерческих банков	10 725 662	12 953 010
Итого кредитов, полученных от коммерческих банков	10 725 662	12 953 010

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа привлекла кредиты от коммерческих банков в рублях в размере 10 725 662 тыс. рублей (2014 г.: 12 953 010 тыс. рублей) по ставкам от 15,15% до 25,0% годовых (2014 г.: от 11,5% до 32,9% годовых), в том числе сумма наращенных процентов составила 20 809 тыс. рублей (2014 г.: 19 577 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не имеет кредитов от коммерческих банков в долларах США (2014 г.: не привлекала кредитов в долларах США).

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- выпущенные векселя	2 680 180	2 553 502
- выпущенные облигации	2 136 816	1 758 602
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	4 816 996	4 312 104

По состоянию на 31 декабря 2015 года задолженность по дисконтным векселям составила 2 680 180 тыс. рублей (2014 г.: 2 553 502 тыс. рублей), в том числе сумма наращенных процентов составила 278 399 тыс. рублей (2014 г.: 302 380 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года задолженность по облигационному займу составила 2 136 816 тыс. рублей (2014 г.: 1 758 602 тыс. рублей), в том числе сумма наращенных процентов составила 18 707 тыс. рублей (2014 г.: 39 394 тыс. рублей).

Обязательства ООО «Каркаде» по облигациям серии 02 полностью исполнены 17 апреля 2015 года. Сумма выплаты составила 232 млн. рублей и включает в себя погашение оставшейся номинальной стоимости 225 000 тыс. рублей и выплаты купонного дохода за 12-й (последний) купонный период 7 000 тыс. рублей.

По облигациям серии БО-01 в течение 2015 года прошло погашение в размере 600 млн. рублей, которые включают в себя ежеквартальную выплату купона и частичное погашение (начиная с 7-го купонного периода). Погашение за 2015 год включало в себя четыре платежа: первые два платежа составили 10% номинальной стоимости облигаций, последующие два платежа - 20% номинальной стоимости облигаций. В 2016 году планируется два частичных погашения номинальной стоимости по облигациям серии БО-01: в дату выплаты 11-го купонного периода - 20% номинальной стоимости облигаций; в дату выплаты 12-го купонного периода - 20% номинальной стоимости облигаций. Таким образом, в дату выплаты купонного дохода по 12-му купонному периоду биржевые облигации будут полностью погашены.

20 ноября 2015 года был зарегистрирован Дополнительный выпуск №1 биржевых облигаций серии БО-01. Общий объем биржевых облигаций дополнительного выпуска №1 по непогашенной номинальной стоимости составляет 1 500 000 тыс. рублей.

18. Прочие обязательства

	2015	2014
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность по услугам	113 681	108 909
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность перед бюджетом по уплате НДС и прочих налогов	412 346	53 262
Кредиторская задолженность перед персоналом	131 091	193 470
НДС по договорам факторинга	110 055	189 204
Резервы по судебным искам (Примечание 31)	47 212	22 339
Кредиторская задолженность перед внебюджетными фондами	40 571	51 875
Кредиторская задолженность по уплате налога на имущество	39	153
Прочее	38 910	12 401
Итого прочих обязательств	893 905	631 613

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов, признанных Группой в консолидированной финансовой отчетности за 2015 и 2014 годы:

	Резервы по судебным искам
Оценочные резервы по состоянию на 1 января 2014 года	17 005
Создание резервов в течение года	8 375
Использование за счет ранее созданного резерва в течение года	(3 041)
Оценочные резервы по состоянию на 31 декабря 2014 года	22 339
Создание резервов в течение года	32 326
Использование за счет ранее созданного резерва в течение года	(7 453)
Оценочные резервы по состоянию на 31 декабря 2015 года	47 212

19. Уставный капитал и добавочный капитал

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

Добавочный капитал представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость доли в уставном капитале. На 31 декабря 2015 года добавочный капитал 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. Российское законодательство определяет стоимость доли участника на момент выхода в размере доли в чистых активах головной компании Группы, рассчитанных в соответствии с российским законодательством за год, когда участник осуществляет выход. По состоянию на 31 декабря 2015 года чистые активы по российской финансовой отчетности материнской компании Группы составили 8 018 620 тыс. рублей (2014 г.: 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 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль материнской компании Группы составила 2 685 804 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 2015 год выплаты единственному участнику за счет нераспределенной прибыли не осуществлялись.

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

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

21. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Процентные доходы по депозитам	64 694	28 255
Процентные доходы по продаже Банка (примечание 28)	30 051	43 797
Процентные доходы на остаток по счетам в банках	5 706	2 080
Кредиты клиентам	-	165 687
Средства в других банках	-	1 271
Прочие процентные доходы	-	6 591
Итого процентных доходов	100 451	247 681
Процентные расходы		
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков	1 854 451	1 435 781
Выпущенные долговые ценные бумаги	492 191	553 849
Процентные расходы по привлеченным займам	11 071	14 075
Средства клиентов	-	110 231
Прочие заемные средства	-	3 244
Итого процентных расходов	2 357 713	2 117 180

22. Общие и административные расходы

	2015	2014
Аренда помещения	251 325	162 846
Командировочные расходы	134 920	73 075
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	61 944	52 101
Информационные и консультационные услуги	51 062	49 857
Услуги сторонних организаций	40 183	24 889
Услуги связи	38 549	52 276
Амортизация ОС (Примечание 13)	19 962	24 508
Рекламные расходы	17 541	36 223
Амортизация НМА (Примечание 14)	14 817	19 025
Услуги банков	11 118	9 219
Прочее	274	13 035
Итого общих и административных расходов	641 695	517 054

23. Комиссионные и консультационные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссии за заключение договоров страхования	535 752	530 969
Доходы от оказания консультационных услуг	234 619	265 414
Комиссии по кассовым операциям	-	1 210
Комиссии по расчетным операциям	-	744
Комиссии по операциям с валютными ценностями	-	5 278
Итого комиссионных и консультационных доходов	770 371	803 615
Комиссионные расходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	-	2 031
Прочее	-	5 561
Итого комиссионных расходов	-	7 592
Чистые комиссионные доходы	770 371	796 023

24. Прочие операционные доходы

	2015	2014
Доходы от реализации товаров	1 485 122	763 781
Пени по договорам лизинга	422 560	236 109
Доходы от государственной субсидии	224 952	-
Доходы по договорам цессии	109 553	-
Доходы от возмещения по страховым случаям	70 367	57 618
Доходы от продажи собственных основных средств	1 943	511
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 485	1 693
Доходы от агентского вознаграждения	-	13 089
Прочие доходы	87 635	30 807
Итого прочих операционных доходов	2 403 617	1 103 608

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 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

	2015	2014
Себестоимость реализованных товаров	1 331 332	752 960
Обесценение товаров для продажи (Примечание 10)	119 190	62 503
Остаточная стоимость проданных ОС	3 511	504
Прочие расходы	32 683	38 465
Итого прочих операционных расходов	1 486 716	854 432

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

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущий расход по налогу на прибыль	96 398	60 614
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	(73 121)	108 089
Изменение отложенного налогообложения, связанное с продажей Банка	-	(29 647)
Расходы по налогу на прибыль	23 277	139 056

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

	2015	2014
Прибыль по МСФО до налогообложения	49 749	571 057
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	9 950	114 211
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:	12 802	24 298
- Хозяйственные расходы, не принимаемые для налогообложения	6 840	6 580
- Разница по остаточной стоимости выбывшего амортизируемого имущества (по чрезвычайным обстоятельствам)	2 075	839
- Расходы по страхованию НСИБ	1 857	151
- Прочие постоянные разницы	1 054	1 855
- Убытки прошлых лет, не принимаемые для налогообложения	976	14 873
Убыток, полученный в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога на прибыль	525	547
Расходы по налогу на прибыль за год	23 277	139 056

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.

	2015	Изменение	2014
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	102 826	15 552	87 274
Оценочные обязательства	43 261	(9 986)	53 247
Прочие активы и обязательства	169 801	90 470	79 331
Общая сумма отложенных налоговых активов	315 888	96 036	219 852
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Чистые инвестиции в лизинг	220 415	185 704	34 711
Факторинг	138 932	(69 242)	208 174
Основные средства	2 425	(603)	3 028
Нематериальные активы	6 964	1 134	5 830
Займы и кредиты полученные	4 670	(8 169)	12 839
Дебиторская задолженность лизингополучателей	(35 199)	(85 909)	50 710
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	338 207	22 915	315 292
Итого чистый отложенный налоговый актив	10 545	73 121	-
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	32 864	-	95 440

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

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 31 декабря 2015 года Группа имеет накопленный налоговый убыток в размере 514 130 тыс. рублей (2014 г.: 436 370 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.

Прочая деятельность включает деятельность, связанную с оказанием агентских услуг в процессе страхования имущества, переданного в лизинг, продажа товаров, 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 2015 год:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 590 854	13 859	1 604 713
Долгосрочные финансовые вложения	14	20	34
Чистые инвестиции в лизинг	15 247 648	-	15 247 648
Дебиторская задолженность лизингополучателей	996 182	-	996 182
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	229 206	-	229 206
Товары для продажи	771 948	106 954	878 902
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	251	11 253	11 504
НДС по авансам полученным	139 132	-	139 132
Основные средства	41 091	3 184	44 275
Нематериальные активы	34 312	731	35 043
Текущие налоговые активы	731	2 501	3 232
Отложенные налоговые активы	-	6 674	6 674
Прочие активы	1 344 468	61 299	1 405 767
Итого активов	20 395 837	206 475	20 602 312

**Сопоставление с активами
консолидированной отчетности Группы**

Исключение взаимных остатков и реклассификации	(425 894)	(43)	(425 937)
Корректировка финансовых вложений	(14)	(20)	(34)
Корректировка товаров для продажи	-	(19 348)	(19 348)
Отложенное налогообложение	-	3 871	3 871
Итого активов	19 969 929	190 935	20 160 864

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	10 725 662	-	10 725 662
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 816 996	-	4 816 996
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	530	-	530
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	834 129	-	834 129
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС	411 849	-	411 849
Отложенные налоговые обязательства	29 014	3 850	32 864
Прочие обязательства	465 301	205 989	671 290
Итого обязательств	17 283 481	209 839	17 493 320

**Сопоставление с обязательствами
консолидированной отчетности Группы**

Исключение взаимных остатков и реклассификации	(236 703)	(189 234)	(425 937)
Итого обязательств	17 046 778	20 605	17 067 383

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

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

Сопоставление с активами

консолидированной отчетности Группы

Исключение взаимных остатков и

реклассификации

Корректировка стоимости кредитов клиентам

Прочие активы

	-	(11 500)	(11 500)
	-	(228)	(228)
	-	(103 150)	(103 150)
Итого активов	21 749 073	72 717	21 821 790

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

Сопоставление с обязательствами

консолидированной отчетности Группы

Исключение взаимных остатков и

реклассификации

Отложенное налогообложение

Прочие обязательства

	-	(11 500)	(11 500)
	-	(1 358)	(1 358)
	-	(96 340)	(96 340)
Итого обязательств	18 702 974	51 855	18 754 829

По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма итого капитала по Лизинговой деятельности составила 3 112 356 тыс. рублей (2014 г.: сумма итого капитала составляла 3 046 099 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма итого капитала по Прочей деятельности составила (3 364) тыс. рублей (2014 г.: сумма итого капитала составляла 26 542 тыс. рублей).

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за 2015 год, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Финансовый доход по лизингу	3 074 197	-	3 074 197
Процентные доходы	100 451	897	101 348
Прочие финансовые доходы (факторинг)	16 935	-	16 935
Процентные расходы	(2 357 713)	(897)	(2 358 610)
Чистые финансовые доходы	833 870	-	833 870
Расходы по созданию резервов под обесценение	(645 871)	-	(645 871)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	(32 326)	-	(32 326)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возмещение убытков	155 673	-	155 673
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала	(1 111 956)	(34 498)	(1 146 454)
Общие и административные расходы	(602 587)	(255 413)	(858 000)
Расходы по налогу на имущество	(7 884)	-	(7 884)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	2 837	-	2 837
Комиссионные и консультационные доходы	762 494	770 371	1 532 865
Комиссионные расходы	-	(546 495)	(546 495)
Прочие операционные доходы	2 437 480	894 018	3 331 498
Прочие операционные расходы	(1 536 668)	(865 058)	(2 401 726)
Прибыль до налогообложения	99 389	(37 075)	62 314
Расходы по налогу на прибыль	(33 131)	7 342	(25 789)
Чистая прибыль	66 258	(29 733)	36 525
Сопоставление с прибылью консолидированной отчетности Группы			
Исключение внутригрупповых оборотов	(762 800)	762 780	(20)
Результат от продажи товаров	(12 546)	-	(12 546)
Корректировка отложенного налога	2 513	-	2 513
Итого прибыль	(706 575)	733 047	26 472

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за 2014 год, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

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

28. Продажа дочерних компаний**Выбытие дочерних компаний**

В сентябре 2015 года Компания и Getin Holding S.A. заключили Договор продажи доли в Carcade Polska Sp.z o.o., дочернем предприятии Группы, зарегистрированном в Польше.

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

	На дату выбытия - 18.09.2015
Денежные средства и их эквиваленты	159
Прочие обязательства	(16)
Итого чистых активов	143
Стоимость продажи	170
Поступления от продажи	170
За вычетом: денежных средств и их эквивалентов проданной дочерней компании	(159)
Чистый приток денежных средств при продаже	11

С 18 сентября 2015 года Carcade Polska Sp. z o.o. не является дочерней компанией ООО «Каркаде» и вышла из Группы. Сумма вознаграждения была выплачена денежными средствами в полном объеме.

В мае 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» и вышла из Группы.

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 31 декабря 2015 года составляет 555 644 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 31 декабря 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 31 декабря	-

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

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

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 (дебитор либо лизингополучатель) не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного дебитора/лизингополучателя. 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 лизингополучателей погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

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 7.

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

Рыночный риск

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

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

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

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 604 713	-	1 604 713
Чистые инвестиции в лизинг	15 247 648	-	15 247 648
Дебиторская задолженность лизингополучателей	996 182	-	996 182
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	229 206	-	229 206
Товары для продажи	859 554	-	859 554
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	11 504	-	11 504
НДС по авансам полученным	139 132	-	139 132
Основные средства	44 275	-	44 275
Нематериальные активы	35 043	-	35 043
Текущие налоговые активы	3 232	-	3 232
Отложенные налоговые активы	10 545	-	10 545
Прочие активы	424 186	555 644	979 830
Итого активов	19 605 220	555 644	20 160 864
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	10 725 662	-	10 725 662
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 816 996	-	4 816 996
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	530	-	530
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	597 426	-	597 426
Отложенные налоговые обязательства	32 864	-	32 864
Прочие обязательства	882 732	11 173	893 905
Итого обязательств	17 056 210	11 173	17 067 383
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	2 549 010	544 471	3 093 481

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	448 401	625 390	1 073 791
Итого активов	21 195 868	625 922	21 821 790
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	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	2 452 707	614 254	3 066 961

По состоянию на 31 декабря 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.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2015 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Российские рубли	Доллары США	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 576 525	28 188	1 604 713
Чистые инвестиции в лизинг	15 247 648	-	15 247 648
Дебиторская задолженность лизингополучателей	996 182	-	996 182
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	229 206	-	229 206
Товары для продажи	859 554	-	859 554
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	11 504	-	11 504
НДС по авансам полученным	139 132	-	139 132
Основные средства	44 275	-	44 275
Нематериальные активы	35 043	-	35 043
Текущие налоговые активы	3 232	-	3 232
Отложенные налоговые активы	10 545	-	10 545
Прочие активы	979 830	-	979 830
Итого активов	20 132 676	28 188	20 160 864
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	10 725 662	-	10 725 662
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 816 996	-	4 816 996
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	530	-	530
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	597 426	-	597 426
Отложенные налоговые обязательства	32 864	-	32 864
Прочие обязательства	882 732	11 173	893 905
Итого обязательств	17 056 210	11 173	17 067 383
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	3 076 466	17 015	3 093 481

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	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 2015 году Группа не привлекала заемные средства в иностранной валюте (2014 г.: не привлекала).

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2015 года.

	2015		2014	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20% (2014 г.: на 5%)	3 403	2 722	400	320
Ослабление доллара США на 20% (2014 г.: на 5%)	(3 403)	(2 722)	(400)	(320)

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 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 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.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств за 2015 год 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 на 31 декабря 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	748 403	3 693 439	3 350 379	4 528 290	12 320 512
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 115 468	1 612 708	1 314 000	1 140 400	5 182 575
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	530	-	-	-	530
Кредиторская задолженность по услугам	113 681	-	-	-	113 681
Итого финансовых обязательств	1 978 082	5 306 147	4 664 379	5 668 690	17 617 298

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	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
Кредиторская задолженность по услугам	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 за 2015 год:

	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	1 604 713	-	-	-	-	1 604 713
Чистые инвестиции в лизинг	1 619 474	3 539 362	3 264 174	6 824 638	-	15 247 648
Дебиторская задолженность лизингополучателей	996 182	-	-	-	-	996 182
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	-	229 206	-	-	-	229 206
Товары для продажи	-	859 554	-	-	-	859 554
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	-	11 504	-	-	-	11 504
НДС по авансам полученным	139 132	-	-	-	-	139 132
Основные средства	-	-	-	-	44 275	44 275
Нематериальные активы	-	-	-	-	35 043	35 043
Текущие налоговые активы	3 232	-	-	-	-	3 232
Отложенные налоговые активы	10 545	-	-	-	-	10 545
Прочие активы	7 304	408 259	555 644	8 623	-	979 830
Итого активов	4 380 582	5 047 885	3 819 818	6 833 261	79 318	20 160 864
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	612 237	3 120 264	2 888 584	4 104 577	-	10 725 662
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 091 008	1 548 088	1 195 501	982 399	-	4 816 996
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	530	-	-	-	-	530
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	597 426	-	-	-	-	597 426
Отложенные налоговые обязательства	-	32 864	-	-	-	32 864
Прочие обязательства	783 850	110 055	-	-	-	893 905
Итого обязательств	3 085 051	4 811 271	4 084 085	5 086 976	-	17 067 383
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 295 531	236 614	(264 267)	1 746 285	79 318	3 093 481
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 295 531	1 532 145	1 267 878	3 014 163	3 093 481	

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы за 2015 год:

	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	1 474 001	-	-	-	130 712	1 604 713
Чистые инвестиции в лизинг	1 619 475	3 539 362	3 264 174	6 824 638	-	15 247 649
Дебиторская задолженность по продаже Банка	-	555 644	-	-	-	555 644
Непроцентные активы	-	-	-	-	2 752 858	2 752 858
Итого активов	3 093 476	4 095 006	3 264 174	6 824 638	2 883 570	20 160 864
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	612 237	3 120 264	2 888 584	4 104 577	-	10 725 662
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 091 008	1 548 088	1 195 501	982 399	-	4 816 996
Непроцентные обязательства	-	-	-	-	1 524 725	1 524 725
Итого обязательств	1 703 245	4 668 352	4 084 085	5 086 976	1 524 725	17 067 383
Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 390 231	(573 346)	(819 911)	1 737 662	1 358 845	3 093 481
Совокупный процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 390 231	816 885	(3 026)	1 734 636	3 093 481	

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	258 991	-	-	-	176 153	435 144
Чистые инвестиции в лизинг	1 686 541	3 755 820	3 671 546	8 781 095	-	17 895 002
Дебиторская задолженность по продаже Банка	-	-	-	625 390	-	625 390
Непроцентные активы	-	-	-	-	2 866 254	2 866 254
Итого активов	1 945 532	3 755 820	3 671 546	9 406 485	3 042 407	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	1 247 348	530 582	(558 920)	295 259	1 552 692	3 066 961
Совокупный процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2014 года	1 247 348	1 777 930	1 219 010	1 514 269	3 066 961	

Прочий ценовой риск

Группа подвержена риску досрочного погашения 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;
- 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:

	2015	2014
Менее 1 года	87 875	48 871
Итого обязательств по операционной аренде	87 875	48 871

Переданные в залог активы

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

	2015		2014	
	Переданные в залог активы	Связанное обязательство	Переданные в залог активы	Связанное обязательство
Чистые инвестиции в лизинг	5 351 618	6 318 094	6 816 605	10 346 245
Итого	5 351 618	6 318 094	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 консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации и Польши, применяемой руководством Группы.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Соблюдение ковенантов.

Группа должна соблюдать ковенанты, определенные в кредитных договорах, заключенных с коммерческими банками. Несоблюдение ковенантов может привести к негативным последствиям для Группы. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа соблюдала все перечисленные в кредитных договорах ковенанты, нарушение которых могло бы привести к негативным последствиям для Группы (росту стоимости заемных средств или объявлению дефолта).

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 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года:

	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 604 713	1 604 713	435 144	435 144
Чистые инвестиции в лизинг	15 247 648	15 622 595	17 895 002	17 935 617
Дебиторская задолженность лизингополучателей	996 182	996 182	894 669	894 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	36 076	36 076
Дебиторская задолженность по продаже Банка	555 644	555 644	625 390	625 390
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 15)	114 754	114 754	114 324	114 324
Дебиторская задолженность по договорам цессии (Примечание 15)	109 553	109 553	-	-
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями (Примечание 15)	53 653	53 653	80 172	80 172
Финансовые обязательства				
Кредиты, полученные от коммерческих банков	10 725 662	10 717 947	12 953 010	12 271 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 816 996	4 756 429	4 312 104	3 946 338
Кредиторская задолженность по услугам (Примечание 18)	113 681	113 681	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 31 декабря 2015 года составила 15 622 595 тыс. рублей, что на 374 947 тыс. рублей выше их балансовой стоимости (2014 г.: 17 935 617 тыс. рублей, что на 40 615 тыс. рублей выше их балансовой стоимости). Исходные данные, существенно влияющие на расчет, включают ставку дисконтирования в размере 26,92% (2014 г.: 26,62%).

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.

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

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 руководства Группы, справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 4 756 429 тыс. рублей, что на 60 567 тыс. рублей ниже балансовой стоимости (2014 г.: 3 946 338 тыс. рублей, что на 365 767 тыс. рублей ниже балансовой стоимости). Исходные данные, существенно влияющие на расчет, включают ставку дисконтирования в 15,84% (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 и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Группы, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 10 717 947, что на 7 715 тыс. рублей ниже балансовой стоимости. (2014 г.: 12 271 104 тыс. рублей, что на 681 906 тыс. рублей ниже балансовой стоимости). Исходные данные, существенно влияющие на расчет, включают ставку дисконтирования в 15,27% (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.

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в консолидированной финансовой отчетности, но для которых представляется раскрытие справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	Уровень 3 (существенные ненаблюда- емые на рынке исходные данные)	Итого
Финансовые активы			
Чистые инвестиции в лизинг	-	15 622 595	15 622 595
Дебиторская задолженность лизингополучателей	996 182	-	996 182
Дебиторская задолженность по продаже Банка	-	555 644	555 644
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 15)	-	114 754	114 754
Дебиторская задолженность по договорам цессии (Примечание 15)	-	109 553	109 553
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями (Примечание 15)	-	53 653	53 653
Финансовые обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	10 717 947	-	10 717 947
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 756 429	-	4 756 429
Кредиторская задолженность по услугам (Примечание 18)	-	113 681	113 681

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Компании не было финансовых активов и 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 представлена иерархия активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в отчетности, но для которых представляется раскрытие справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	Уровень 3 (существенные ненаблюдае- мые на рынке исходные данные)	Итого
Финансовые активы			
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)	-	114 324	114 324
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями (Примечание 15)	-	80 172	80 172
Финансовые обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	12 271 104	-	12 271 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 946 338	-	3 946 338
Кредиторская задолженность по услугам (Примечание 18)	-	108 909	108 909

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в консолидированной финансовой 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 31 декабря 2015 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 604 713	-	1 604 713
Чистые инвестиции в лизинг	-	15 247 648	15 247 648
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	996 182	996 182
Дебиторская задолженность по продаже Банка	-	555 644	555 644
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	-	114 754	114 754
Дебиторская задолженность по договорам цессии	-	109 553	109 553
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	-	53 653	53 653
Итого финансовых активов	1 604 713	17 077 434	18 682 147
Нефинансовые активы	-	-	1 478 717
Итого активов	1 604 713	17 077 434	20 160 864

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	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	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 продаже Банка	-	625 390	-	625 390
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	-	114 324	-	114 324
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	-	80 172	-	80 172
Итого финансовых активов	435 144	19 609 557	36 076	20 080 777
Нефинансовые активы	-	-	-	1 741 013
Итого активов	435 144	19 609 557	36 076	21 821 790

34. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со 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 Czarnecki, резидент Республики Польша.

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

	Прочие связанные стороны Компании, подконтрольные акционерам
Кредиты, полученные от коммерческих банков на 1 января	30 000
Кредиты, полученные от коммерческих банков в течение года	100 000
Изменение перечня связанных сторон	(130 000)
Кредиты, полученные от коммерческих банков на 31 декабря	-

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

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

Остатки по операциям с Getin Holding S.A. по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены ниже:

	Getin Holding S.A.	
	2015	2014
Активы		
Дебиторская задолженность по продаже Банка	555 644	625 390
Обязательства		
Кредиторская задолженность по услугам	11 173	11 668

Ниже указаны статьи расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год и за 2014 год:

	Прочие связанные стороны Компании, подконтрольные акционерам	
	2015	2014
Прочие финансовые доходы (факторинг)	16 935	77 692
Процентные доходы	30 308	45 414
Процентные расходы	4 846	(1 812)
Финансовый доход по лизингу	(156 023)	(117 634)
Прочие операционные доходы	224	6 992
Прочие операционные расходы	(1 485)	-
Общие и административные расходы	(38 108)	(35 712)

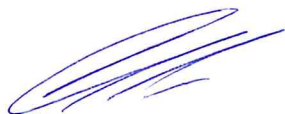
Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы за 2015 год составили 169 545 тыс. рублей (2014 г.: 79 495 тыс. рублей).

	2015	2014
Заработная плата	27 723	28 471
Краткосрочные премиальные выплаты	118 150	40 624
Взносы с ФОТ	23 672	10 400
Итого	169 545	79 495

35. События после отчетной даты

16 декабря 2015 между собственником ООО «Каркаде» и компанией SIDEROCK TRANDING AND INVESTMENTS LIMITED был подписан условный договор купли-продажи 100% долей в ООО «Каркаде». На дату подписания консолидированной отчетности Группы данная сделка не состоялась и была расторгнута. Прекращение Соглашения условной продажи не влечет финансовых последствий для собственника ООО «Каркаде» и консолидированной отчетности Группы Каркаде.



А.Е. Смирнов
Генеральный директор



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

19 февраля 2016 года