

Группа Каркаде

Промежуточная консолидированная
финансовая отчетность за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2016
года, и заключение по результатам
обзорной проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки

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

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Промежуточный 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 промежуточной консолидированной финансовой отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
6. Займы предоставленные	33
7. Чистые инвестиции в лизинг	35
8. Дебиторская задолженность лизингополучателей	38
9. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	40
10. Товары для продажи	41
11. Основные средства	42
12. Нематериальные активы	43
13. Прочие активы	44
14. Кредиты, полученные от коммерческих банков	46
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	46
16. Прочие обязательства	47
17. Уставный капитал и добавочный капитал	47
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	48
19. Процентные доходы и расходы	48
20. Общие и административные расходы	48
21. Комиссионные и консультационные доходы и расходы	49
22. Прочие операционные доходы	49
23. Прочие операционные расходы	50
24. Налог на прибыль	50
25. Сегментный анализ	52
26. Продажа дочерних компаний	57
27. Управление рисками	57
28. Управление капиталом	67
29. Условные обязательства	68
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	69
31. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	72
32. Операции со связанными сторонами	73
33. События после отчетной даты	74

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Участнику общества с ограниченной ответственностью «Каркаде»

Сведения об организации

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

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

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

Сведения об исполнителе

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

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

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

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной консолидированной финансовой отчетности ООО «Каркаде» и его дочерних обществ (далее - Группа), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 года, промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств и промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность

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

Объем обзорной проверки

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

Выводы

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.

АО «БДО Юникон»

Генеральный директор



В.Ю. Погуляев

29 августа 2016 года

Всего сброшюровано 74 листа.

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года

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

Руководство Группы отвечает за подготовку промежуточной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2016 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34, а также в соответствии с требованиями других международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО).

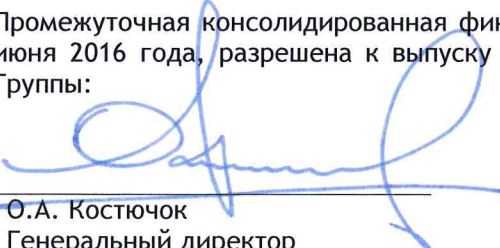
При подготовке промежуточной консолидированной финансовой отчетности руководство Группы несет ответственность за:

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

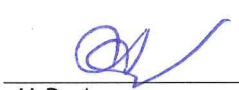
Руководство Группы также несет ответственность за:

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

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, разрешена к выпуску 29 августа 2016 года и подписана от имени руководства Группы:



О.А. Костючок
Генеральный директор





Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

ООО «Каркаде»
Российская Федерация, Москва, ул. Станиславского, дом 21, стр. 3
29 августа 2016 года

Группа Каркаде
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию
на 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2016	31 декабря 2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 322 915	1 604 713
Чистые инвестиции в лизинг	7	11 865 816	15 247 648
Дебиторская задолженность лизингополучателей	8	870 758	996 182
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	9	110 486	229 206
Товары для продажи	10	717 264	859 554
Дебиторская задолженность бюджета по НДС		7 740	11 504
НДС по авансам полученным		49 508	139 132
Основные средства	11	36 359	44 275
Нематериальные активы	12	27 588	35 043
Текущие налоговые активы		60 294	3 232
Отложенные налоговые активы	24	38 841	10 545
Прочие активы	13	1 160 145	979 830
Итого активов		16 267 714	20 160 864
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	14	7 033 306	10 725 662
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	4 860 047	4 816 996
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования		2 208	530
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования		342 668	597 426
Отложенные налоговые обязательства	24	-	32 864
Прочие обязательства	16	917 217	893 905
Итого обязательств		13 155 446	17 067 383
Капитал			
Уставный капитал	17	1 429 457	1 429 457
Добавочный капитал	17	17 995	17 995
Нераспределенная прибыль		1 664 816	1 646 029
Итого капитала		3 112 268	3 093 481
Итого обязательств и капитала		16 267 714	20 160 864


О.А. Костючок
Генеральный директор

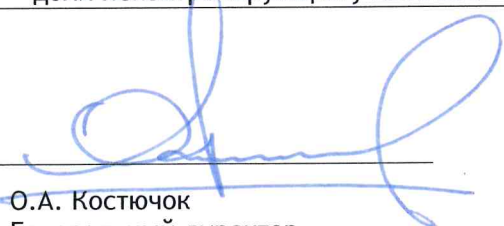

Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

29 августа 2016 года


Группа Каркаде

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015
Финансовый доход по лизингу		1 319 154	1 618 172
Процентные доходы	19	65 369	53 397
Прочие финансовые доходы (факторинг)		-	16 759
Процентные расходы	19	(998 897)	(1 234 590)
Чистые финансовые доходы		385 626	453 738
Расходы по созданию резервов под обесценение	6, 7, 8, 9, 13	(349 859)	(259 292)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	16	(9 629)	(18 213)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возможные убытки		26 138	176 233
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала		(518 203)	(501 176)
Общие и административные расходы	20	(256 365)	(276 114)
Расходы по налогу на имущество		(4 070)	(11 504)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(4 905)	(229)
Комиссионные и консультационные доходы	21	224 484	341 477
Комиссионные расходы	21	-	-
Прочие операционные доходы	22	1 255 268	824 299
Прочие операционные расходы	23	(686 366)	(477 834)
Прибыль до налогообложения		35 981	75 152
Расходы по налогу на прибыль	24	(17 194)	(19 144)
Чистая прибыль		18 787	56 008
Итого совокупный доход		18 787	56 008
Чистая прибыль за год, приходящаяся на долю участников материнской компании		18 787	56 008
Чистая прибыль за год, приходящаяся на долю неконтролирующих участников	24	-	-
Совокупный доход за год, приходящийся на долю участников материнской компании		18 787	56 008
Совокупный доход за год, приходящийся на доли неконтролирующих участников	24	-	-


О.А. Костючок
Генеральный директор

29 августа 2016 года


Н.В. Акимова
Главный бухгалтер


Примечания на страницах с 11 по 74 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Финансовый доход по лизингу	1 516 294	1 228 986
Процентные доходы	59 602	53 566
Процентные расходы	(975 917)	(1 067 804)
Расходы по налогу на имущество	(2 134)	(4 838)
Общие и административные расходы	(197 671)	(261 150)
Расходы на содержание персонала	(389 815)	(365 472)
Комиссионные и консультационные доходы полученные	221 091	295 077
Чистые операционные доходы	1 157 298	882 801
Налог на прибыль уплаченный	(133 334)	(26 883)
Движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	1 255 414	734 283
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Чистые инвестиции в лизинг	2 665 546	1 534 122
Дебиторская задолженность лизингополучателей	(181 056)	(323 207)
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	111 614	157 976
НДС по авансам полученным	89 624	7 265
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	2 128
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	248	(7 444)
Прочие активы	(50 148)	9 548
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	(254 758)	(50 941)
Прочие обязательства	(238 978)	(114 228)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	3 397 506	1 949 502
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(1 522)	(2 354)
Продажа основных средств	659	62
Приобретение нематериальных активов (Примечание 12)	(592)	(431)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 455)	(2 723)

Группа Каркаде

**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение кредитов от коммерческих банков	176 186	1 867 000
Погашение кредитов коммерческим банкам	(3 864 873)	(3 508 258)
Выпуск долговых ценных бумаг	2 500 000	-
Погашение долговых ценных бумаг	(2 485 415)	(525 000)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(3 674 102)	(2 166 258)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(3 747)	(524)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(281 798)	(220 003)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 604 713	435 144
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	1 322 915	215 141



О.А. Костючок
Генеральный директор

29 августа 2016 года



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 74 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Группа Каркаде
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Чистые активы, приходящиеся на участников материнской компании					Итого чистые активы, приходящиеся на участников материнской компании
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль		
Остаток на 1 января 2015 года	1 429 457	17 995	306	1 619 203	3 066 961	3 066 961
Курсовая разница	-	-	(85)	-	(85)	(85)
Совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 год	-	-	-	56 008	56 008	56 008
Остаток на 30 июня 2015 года	1 429 457	17 995	221	1 675 211	3 122 884	3 122 884
Остаток на 1 января 2016 года	1 429 457	17 995	-	1 646 029	3 093 481	3 093 481
Совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 год	-	-	-	18 787	18 787	18 787
Остаток на 30 июня 2016 года	1 429 457	17 995	-	1 664 816	3 112 268	3 112 268

О.А. Костючок
Генеральный директор

29 августа 2016 года

Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Группы

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2016 года Компания имеет 3 филиала и 52 представительства в Российской Федерации (2015 г.: 3 филиала и 53 представительства).

Среднегодовая численность персонала Группы по состоянию на 30 июня 2016 года составила 706 человек (2015 г.: 917 человека).

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года состав участников Компании был следующим:

	30 июня 2016 Доля (%)	31 декабря 2015 Доля (%)
Getin Holding S.A., OJSC	100,0	100,0
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 30 июня 2016 года основными бенефициаром головной Компании является г-н Лешек Чарнецки (57,11%) (31 декабря 2015 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 декабря 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, понизился с 72,8827 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2015 года до 64,2575 рублей за доллар США на 30 июня 2016 года. 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.

Группа Каркаде

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)**

В феврале 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте BB+ с негативным прогнозом.

В марте 2016 года рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB- с негативным прогнозом.

В апреле 2016 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1

На текущую дату ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11% до 10,5%.

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

Инфляция

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

Год, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2016 года	7,2%
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
30 июня 2016 года	64,2575	71,2102
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 промежуточная консолидированная финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Группы дальнейшего возможного снижения ликвидности на финансовых рынках и значительной волатильности валютного и биржевого рынков.

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

3. Принципы представления промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы за шесть месяцев 2016 года включает информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34, а также в соответствии с требованиями других международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и других стран регистрации компаний Группы. Данная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

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

Валюта представления - валюта, в которой представляется промежуточная консолидированная финансовая отчетность.

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

Активы и обязательства дочерних компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на конец отчетного 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 промежуточная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем. В прилагаемую промежуточную консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в Примечании 27, свидетельствует о достаточности 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 промежуточной консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для промежуточной консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 4, 6, 7, 8, 9, 10, 13, 30.

Консолидация

Основа для консолидации

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и ее дочерних компаний по состоянию на 30 июня 2016 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 промежуточный 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 промежуточную консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компании происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акции, если объединение компании происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

В промежуточную консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 30 июня 2016 года, 31 декабря 2015 года и 30 июня 2015 года были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля			
			30 июня 2016	31 декабря 2015	30 июня 2015	31 декабря 2014
ООО «Каркаде Сервис» (ранее ООО «Д2 Технологии»)	Прочие услуги	16.03.2011	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
CARCADE POLSKA Sp. z o.o.	Прочие услуги	17.04.2012	-	-	100,0%	100,0%
ООО «Центр Каравто»	Прочие услуги	04.08.2014	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

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 30).

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

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

аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

наличии для продажи, отражаются в промежуточном 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 промежуточном 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 промежуточном 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 промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в промежуточном 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» промежуточного 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 промежуточном 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 промежуточном 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 промежуточном 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 промежуточном 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 непроемкие финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеуказанных 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 промежуточном 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 промежуточном 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 промежуточном 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 промежуточном 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 инвестиции 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 промежуточном 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 промежуточном 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» промежуточного 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 промежуточный 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 промежуточном 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 промежуточном 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 промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в промежуточном 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 промежуточном 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 промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в промежуточном 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 промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в промежуточной консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в промежуточной 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 промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в промежуточной 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 промежуточной 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 промежуточной 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 промежуточной 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 промежуточном 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 промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении отдельно.

Суммы НДС, относящиеся к будущим лизинговым платежам (за исключением платежей, которые являются текущими по графику, предусмотренному каждым договором, и отраженных в составе дебиторской задолженности по лизинговым платежам), в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении не отражаются. Такие суммы будут отражены в промежуточном 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 промежуточном 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 промежуточном 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 промежуточном 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 промежуточной консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на конец отчетного периода, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, переклассифицируется из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток отчетного периода.

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

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 промежуточной 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 промежуточной 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) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В МСФО (IAS) 16 был добавлен параграф 62А, запрещающий использование для основных средств методов амортизации, основанных на выручке, так как выручка, полученная от деятельности, действующей объект основных средств, как правило отражает факты, иные чем потребление экономических выгод объекта. Также, в МСФО (IAS) 38 были добавлены параграфы 98А-98С для разъяснения того, что для нематериальных активов существует опровержимое допущение о том, что начисление амортизации на основе получаемой выручки некорректно. Это может быть опровергнуто только в ограниченных случаях, когда:
 - нематериальный актив определен как мера выручки, или
 - выручка и потребление экономических выгод нематериального актива значительно взаимосвязаны.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении продажи или взноса активов инвестором в его ассоциированную компанию или совместное предприятие. Полная величина прибыли или убытка признается, когда сделка касается бизнеса. Частичная прибыль или убыток признаются в случае, когда сделка содержит активы, не являющиеся бизнесом, даже если эти активы входят в состав дочернего предприятия.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки включают предоставление компании возможности учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании по долевого методу, в своей отдельной финансовой отчетности. Выбранный подход к учету должен быть применен к каждой категории вложений.

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенного тарифного регулирования» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Сфера применения МСФО (IFRS) 14 является довольно узкой, и охватывает только те компании, которые:
 - впервые готовят отчетность в соответствии с МСФО;
 - занимаются регулируемой деятельностью;
 - признают соответствующие активы и/или обязательства в соответствии со своими текущими национальными стандартами учета.

Компаниям, находящиеся в сфере применения МСФО (IFRS) 14, будет предоставлена возможность применять свои действующие принципы учетной политики, в соответствии с местным законодательством, для признания, оценки и обесценения активов и обязательств, возникающих от тарифного регулирования, которые будут называться «счета отложенного тарифного регулирования».

Для обеспечения сравнимости с другими компаниями, отчитывающимися в соответствии с МСФО, но не применяющим IFRS 14, все счета отложенного тарифного регулирования, а также эффект их применения на прибыли или убытки, должны признаваться и представляться отдельно от прочих статей в основных финансовых отчетах.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2012-2014 годы (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность» - разъяснено, что переклассификация актива или группы выбытия из удерживаемых для продажи в удерживаемые к распределению собственникам, или наоборот, считается продолжением выполнения изначального плана по выбытию. После переклассификации, должны применяться все требования МСФО (IFRS) 5 по классификации, представлению и оценке. Если актив прекращает классифицироваться как удерживаемый для распределения собственникам, применяются требования МСФО (IFRS) 5 для активов, прекращающих классифицироваться как удерживаемые для продажи.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытия»:
 - Сервисные услуги: разъясняет условия, при которых у организации остается продолжающееся участие от обслуживания переданного актива. МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия всех типов продолжающегося участия в переданном активе, если условия позволяют передающему прекратить признание актива. Поправка применяется перспективно, с возможностью ретроспективного применения. Соответствующая поправка также была сделана в МСФО (IFRS) 1, чтобы облегчить первое составление финансовой отчетности.
 - Промежуточная финансовая отчетность: разъяснено, что применение поправки к МСФО (IFRS) 7, Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, выпущенной в 2011 году, не является обязательным для промежуточных периодов, если только этого не требует IAS 34.
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняет, что высококачественные корпоративные облигации, используемые при определении ставки дисконтирования для учета вознаграждений работникам, должны быть выражены в той же валюте, что и будущие выплаты вознаграждений работникам. Организациям необходимо применять поправку с самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, с признанием первоначальной корректировки в составе нераспределенной прибыли на начало этого периода.
- Поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» разъясняет, что перекрестная ссылка необходима, если раскрытия представлены «где-то еще» в промежуточной финансовой отчетности, например в комментариях менеджмента или отчете по рискам компании. Если раскрытия сделаны в отдельном от промежуточной финансовой отчетности документе, этот документ должен быть доступен пользователям финансовой отчетности на тех же условиях и в то же время, как и промежуточная финансовая отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Депозитные вклады	1 067 582	1 354 767
Остатки на банковских счетах:		
- в российских рублях	237 518	217 745
- в долларах США	15 323	28 188
Прочие специальные банковские счета	2 388	3 912
Денежные средства в кассе	104	101
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 322 915	1 604 713

По состоянию на 30 июня 2016 года в составе денежных средств и их эквивалентов отражены депозитные вклады в сумме 1 050 000 тыс. рублей по ставкам от 11,8% до 13,0% годовых со сроком погашения до 1 месяца, наращенные проценты составили 17 582 тыс. рублей (2015 г.: 1 354 767 тыс. рублей по ставкам от 8,75% до 11,6% годовых со сроком погашения до 1 месяца, наращенные проценты отсутствуют).

Ниже представлен анализ банков по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 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+	133 393	-	133 393
ПАО «ИДЕЯ Банк»	-	-	-	-	34 253	34 253
ПАО «Банк ВТБ»	-	Ba2	-	29 046	-	29 046
АО «КБ «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	BB-	12 299	-	12 299
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB	10 965	-	10 965
ПАО «АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»	BB-	-	-	9 558	-	9 558
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba2	-	7 892	-	7 892
АО «КБ «Росэнергобанк»	-	B3	-	7 566	-	7 566
Прочие коммерческие банки (менее 5%)	-	-	-	-	7 869	7 869
Депозитные вклады						
АО «АКБ «Пересвет»	BB-	-	BB-	767 582	-	767 582
АО «КБ «Росэнергобанк»	-	B3	-	300 000	-	300 000
Прочие специальные банковские счета						
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba2	-	2 388	-	2 388
Итого				1 280 689	42 122	1 322 811

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
ПАО «ИДЕЯ Банк»	-	-	-	-	51 166	51 166
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	31 996	-	31 996
ОАО «ВТБ 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
ПАО «Банк ВТБ»	-	Ba1	BB+	8 123	-	8 123
ПАО «АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»	BB-	Ba1	-	7 000	-	7 000
ПАО «Промсвязьбанк»	-	Ba3	BB-	5 181	-	5 181
АО «Кредит Европа Банк»	BB-	B1	-	4 580	-	4 580
АО «Газпромбанк»	BB+	Ba2	BB+	2 890	-	2 890
АО «КБ ГЛОБЭКС»	BB-	-	BB-/B	2 862	-	2 862
АО «КБ «Росэнергобанк»	-	B3	-	1 749	-	1 749
Прочие коммерческие банки (менее 5%)	-	-	-	-	2 097	2 097
Депозитные вклады						
ПАО «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»	BB-	Ba1	-	200 000	-	200 000
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB+	100 000	-	100 000
АО «КБ ГЛОБЭКС»	BB-	-	BB-/B	200 000	-	200 000
АО «КБ «Росэнергобанк»	-	B3	-	504 767	-	504 767
АО «Газпромбанк»	BB+	Ba2	BB+	350 000	-	350 000
Прочие специальные банковские счета						
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	3 912	-	3 912
Итого				1 551 349	53 263	1 604 612

6. Займы предоставленные

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	10 018	10 023
Итого займов предоставленных до вычета резерва под обесценение	10 018	10 023
Резерв под обесценение займов предоставленных	(10 018)	(10 023)
Итого займов предоставленных	-	-

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение займов предоставленных в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Итого
Резерв под обесценение займов предоставленных на 1 января 2015 года	10 033	10 033
Использование резерва под обесценение в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	(4)	(4)
Резерв под обесценение займов предоставленных на 30 июня 2015 года	10 029	10 029
Резерв под обесценение займов предоставленных на 1 января 2016 года	10 023	10 023
Использование резерва под обесценение в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	(5)	(5)
Резерв под обесценение займов предоставленных на 30 июня 2016 года	10 018	10 018

Ниже представлен анализ займов предоставленных по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Займы за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
Займы, оцениваемые на индивидуальной основе				
Займы, просроченные на срок более 1 года	10 018	(10 018)	-	100,0%
Итого займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	10 018	(10 018)	-	100,0%
Итого займов предоставленных	10 018	(10 018)	-	100,0%

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%

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

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Валовые инвестиции в лизинг	14 947 294	19 383 798
За вычетом отложенного финансового дохода	(3 077 670)	(4 130 695)
Чистые инвестиции в лизинг до создания резерва под обесценение	11 869 624	15 253 103
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(3 808)	(5 455)
Итого чистых инвестиций в лизинг	11 865 816	15 247 648

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2016 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	8 900 548	6 046 746	14 947 294
За вычетом отложенного финансового дохода	(2 065 366)	(1 012 304)	(3 077 670)
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(3 808)	-	(3 808)
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2016 года	6 831 374	5 034 442	11 865 816

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 представлен анализ изменения резервов под обесценение чистых инвестиций в лизинг:

	2016	2015
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 1 января	5 455	5 509
Восстановление резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг в течение отчетного периода	(1 647)	(3 020)
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 30 июня	3 808	2 489

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг, по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Сумма	Доля, %
Автомобили зарубежного производства	9 722 714	81,91%
Машины и оборудование	1 087 043	9,16%
Автомобили отечественного производства	1 059 867	8,93%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение	11 869 624	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(3 808)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2016 года	11 865 816	

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	

По состоянию на 30 июня 2016 года чистых инвестиций в лизинг в сумме 187 902 тыс. рублей приходится на 5 лизингополучателей, что составляет 1,58% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение (2015 г.: 170 023 тыс. рублей приходится на 5 лизингополучателей, что составляет 1,12% чистых инвестиций в лизинг).

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по регионам по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Сумма	Доля, %
Москва	4 166 627	35,10%
Центр	2 675 749	22,54%
Север	1 593 345	13,42%
Сибирь	1 144 019	9,64%
Юг	1 122 999	9,46%
Урал	837 807	7,06%
Запад	329 078	2,77%
Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение	11 869 624	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(3 808)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2016 года	11 865 816	

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 типам лизингополучателей по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Сумма	Доля, %
Торговля	3 777 746	31,83%
Услуги	1 780 186	15,00%
Транспортная деятельность	1 439 689	12,13%
Строительство	1 098 817	9,26%
Непищевое производство	804 361	6,78%
Сдача в аренду	568 024	4,79%
Прочие виды деятельности	2 400 801	20,23%
Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение	11 869 624	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(3 808)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2016 года	11 865 816	

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	

За шесть месяцев 2016 года Группа передала лизингополучателям имущество по 1 741 договорам лизинга (за шесть месяцев 2015 года: по 3 538 договорам лизинга) на общую сумму лизинговых платежей 3 094 870 тыс. рублей без НДС (за шесть месяцев 2015 года: 5 944 810 тыс. рублей без НДС).

Средний срок лизинга - 35 месяцев, по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей (2015 г.: 34 месяца).

8. Дебиторская задолженность лизингополучателей

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Дебиторская задолженность лизингополучателей	2 095 287	1 999 270
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	(1 224 529)	(1 003 088)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей	870 758	996 182

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей:

	2016	2015
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 1 января	1 003 088	708 905
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	341 767	254 036
Восстановление резерва под обесценение проданной дебиторской задолженности лизингополучателей в течение отчетного периода	(117 263)	-
Списание за счет ранее созданного резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение отчетного периода	(3 063)	(3 002)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 30 июня	1 224 529	959 939

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Текущая	Просроченная				Итого
		Менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность лизингополучателей	166 780	113 016	439 356	419 426	956 709	2 095 287
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	-	(39)	(105 438)	(282 449)	(836 603)	(1 224 529)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 30 июня 2016 года	166 780	112 977	333 918	136 977	120 106	870 758

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 представлена информация по дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «Рострой»	16 604	0,79%
ООО «Ви Ай Пи-Авто»	11 346	0,54%
ООО «Корус Транс»	10 291	0,49%
ООО «Бизнес-Орбита»	10 143	0,48%
ООО «СпецМашТорг»	9 384	0,45%
ООО «ФЕНИКС-УНИВЕР»	8 318	0,40%
ООО «САЛИТА»	8 154	0,39%
ЗАО «НГС»	8 132	0,39%
ООО «ЮрАктивКонсалт»	8 048	0,38%
Прочие (менее 0,38%)	2 004 867	95,68%
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей до создания резерва под обесценение	2 095 287	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(1 224 529)	
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 30 июня 2016 года	870 758	

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	

По состоянию на 30 июня 2016 года сумма дебиторской задолженности в размере 48 384 тыс. рублей, или 2,31% от общей суммы дебиторской задолженности, приходится на четырех лизингополучателей (2015 г.: 40 777 тыс. рублей, или 2,04% от общей суммы дебиторской задолженности приходится на четырех лизингополучателей).

9. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	152 164	263 778
За вычетом резерва под обесценение	(41 678)	(34 572)
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, за вычетом резерва под обесценение	110 486	229 206

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

	2016	2015
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования на 1 января	34 572	37 864
Создание резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, в течение отчетного периода	7 106	6 254
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 30 июня	41 678	44 118

Ниже представлена информация по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования, в разрезе контрагентов по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «ЛЕВИС»	11 824	7,77%
«Независимость Премиум Север» - Филиал	9 300	6,11%
АО «Мерседес-Бенц РУС»	8 890	5,84%
ООО ГАЗком	8 280	5,44%
ООО «Авто-С»	6 622	4,35%
ООО «Русский грузовик»	6 200	4,07%
ООО «Фаворит Моторс АвтоКвартал»	5 460	3,59%
Прочие (менее 3,6%)	95 588	62,82%
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резервов под обесценение	152 164	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(41 678)	
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, по состоянию на 30 июня 2016 года	110 486	

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 1,6%)	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	

По состоянию на 30 июня 2016 года 38 294 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на четырех контрагентов, что составляет 25,17% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования (2015 г.: на четырех контрагентов приходится 45 513 тыс. рублей, что составляло 17,25% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования).

10. Товары для продажи

По состоянию на 30 июня 2016 года в составе товаров для продажи учитывается имущество, изъятое у лизингополучателей при расторжении договоров лизинга на общую сумму 717 264 тыс. рублей (2015 г.: 859 554 тыс. рублей).

Ниже представлена информация по товарам для продажи по категориям активов по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Сумма	Доля, %
Балансовая стоимость товаров для продажи		
Автомобили зарубежного производства	458 269	63,89%
Машины и оборудование	159 154	22,19%
Автомобили отечественного производства	99 841	13,92%
Итого товаров для продажи по состоянию на 30 июня 2016	717 264	100,0%

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%

По состоянию на 30 июня 2016 года товары на сумму 717 264 тыс. рублей отражены по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент обесценения или чистой стоимости реализации за минусом затрат на продажу (2015 г.: 859 554 тыс. рублей). Балансовая стоимость указанных товаров в момент тестирования на предмет обесценения составила 815 505 тыс. рублей (2015 г.: 959 320 тыс. рублей). Убыток от обесценения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года в размере 41 645 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.: 9 982 тыс. рублей) отражен в составе прочих операционных расходов Группы по строке «Обесценение товаров для продажи» (Примечание 23).

11. Основные средства

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за шесть месяцев 2016 года:

	Мебель, офисное и прочее оборудова- ние	Компью- теры и вычисли- тельная техника	Транс- портные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	20 384	22 774	1 117	44 275
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2016 года	49 956	106 299	2 939	159 194
Реклассификация	(11 959)	12 111	(136)	16
Приобретение основных средств	10	1 512	-	1 522
Выбытие	(500)	(5)	(1 300)	(1 805)
Остаток на 30 июня 2016 года	37 507	119 917	1 503	158 927
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2016 года	29 572	83 525	1 822	114 919
Реклассификация	(7 080)	7 065	31	16
Амортизационные отчисления	2 303	6 266	134	8 703
Выбытие	(263)	(5)	(802)	(1 070)
Остаток на 30 июня 2016 года	24 532	96 851	1 185	122 568
Остаточная стоимость на 30 июня 2016 года	12 975	23 066	318	36 359

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

	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	975	1 379	-	2 354
Выбытие	(461)	(1)	-	(462)
Остаток на 30 июня 2015 года	48 059	95 376	4 589	148 024
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2015 года	23 629	71 753	1 879	97 261
Амортизационные отчисления	3 940	6 055	535	10 530
Выбытие	(225)	(1)	-	(226)
Остаток на 30 июня 2015 года	27 344	77 807	2 414	107 565
Остаточная стоимость на 30 июня 2015 года	20 715	17 569	2 175	40 459

12. Нематериальные активы

Ниже представлены данные Группы по движению нематериальных активов за шесть месяцев 2016 года:

	Товарный знак	Програм- мное обеспе- чение	Прочие немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	94	34 154	795	35 043
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2016 года	157	168 472	2 981	171 610
Реклассификация	(1)	243	(242)	-
Приобретение	-	592	-	592
Выбытие	-	(1 015)	-	(1 015)
Остаток на 30 июня 2016 года	156	168 292	2 739	171 187
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2016 года	63	134 318	2 186	136 567
Реклассификация	-	65	(65)	-
Амортизационные отчисления	24	6 976	182	7 182
Выбытие	-	(150)	-	(150)
Остаток на 30 июня 2016 года	87	141 209	2 303	143 599
Остаточная стоимость на 30 июня 2016 года	69	27 083	436	27 588

Ниже представлены данные Группы по движению нематериальных активов за шесть месяцев 2015 года:

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

13. Прочие активы

	30 июня 2016	31 декабря 2015
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность по продаже Банка	613 411	555 644
Дебиторская задолженность по договорам цессии	296 000	109 553
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	109 809	152 657
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	8 776	53 653
За вычетом резерва под обесценение	(40 480)	(37 903)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи прочим поставщикам	132 332	115 339
Прочие расчеты	39 051	24 154
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	1 873	7 304
За вычетом резерва под обесценение	(627)	(571)
Итого прочих активов	1 160 145	979 830

В мае 2014 года ООО «Каркаде» и Getin Holding S.A. заключили Договор купли-продажи акций ОАО «И.Д.Е.А. Банк». Договором купли-продажи предусмотрено, что оплата проданных акций осуществляется Getin Holding S.A. в рассрочку по согласованному графику. Сумма дебиторской задолженности по продаже Банка, сформировавшейся на 30 июня 2016 года, составляет 613 411 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 555 644 тыс. рублей). По состоянию на 31.12.2015 данная дебиторская задолженность носила долгосрочный характер и дисконтировалась, эффект от изменения дисконтированной стоимости будущих платежей по графику признавался в составе процентных доходов, в том числе за период шести месяцев 2016 года. По состоянию на 30.06.2016 данная дебиторская задолженность признана краткосрочной задолженностью в соответствии с заключенным дополнительным соглашением (Примечание 19).

В первой половине 2016 года с одной из компаний - лидеров коллекторского бизнеса был заключен контракт по приобретению у ООО «Каркаде» портфеля просроченных долгов. Дебиторская задолженность по данному контракту отражена по строке Дебиторская задолженность по договорам цессии.

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов по срокам возникновения задолженности по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Текущие	Просроченные		Итого
		от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность по продаже Банка	613 411	-	-	613 411
Дебиторская задолженность по договорам цессии	296 000	-	-	296 000
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	69 329	5 665	34 815	109 809
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	8 776	-	-	8 776
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(5 665)	(34 815)	(40 480)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	987 516	-	-	987 516

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

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 шесть месяцев 2016 года:

	Дебиторская задолженность по страховому возмещению	Прочие расчеты	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2016 года	37 903	571	38 474
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	2 577	56	2 633
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2016 года	40 480	627	41 107

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

	Авансы, выданные прочим поставщикам	Дебиторская задолженность по страховому возмещению	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2015 года	3 447	44 052	47 499
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	-	3 069	3 069
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2015 года	3 447	47 121	50 568

14. Кредиты, полученные от коммерческих банков

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Кредиты, полученные от коммерческих банков	7 033 306	10 725 662
Итого кредитов, полученных от коммерческих банков	7 033 306	10 725 662

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа привлекла кредиты коммерческих банков в рублях в размере 7 033 306 тыс. рублей (2015 г.: 10 725 662 тыс. рублей) по ставке 15,5% годовых (2015 г.: от 15,15% до 25,0% годовых), в том числе сумма наращенных процентов 13 222 тыс. рублей (2015 г.: 20 809 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа не имеет кредитов коммерческих банков в долларах США (2015 г.: не привлекала кредитов в долларах США), наращенных процентов нет (2015 г.: наращенных процентов нет).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- выпущенные облигации	2 546 694	2 136 816
- выпущенные векселя	2 313 353	2 680 180
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	4 860 047	4 816 996

По состоянию на 30 июня 2016 года задолженность по облигационному займу составила 2 546 694 тыс. рублей (2015 г.: 2 136 816 тыс. рублей), в том числе сумма наращенных процентов составила 98 175 тыс. рублей (2015 г.: 18 707 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2016 года задолженность по дисконтным векселям составила 2 313 353 тыс. рублей (2015 г.: 2 680 180 тыс. рублей), в том числе сумма наращенных процентов составила 3 374 тыс. рублей (2015 г.: 278 399 тыс. рублей).

Обязательства Компании по биржевым облигациям серии БО-01 были частично исполнены 25 января 2016 года, сумма погашения составила 1 115 467 тыс. руб. и включала в себя погашение части номинальной стоимости и выплаты купонного дохода за 11-й купонный период, а также полностью исполнены 25 апреля 2016 года, сумма погашения составила 1 082 тыс. рублей и включала в себя погашение оставшейся части номинальной стоимости и выплаты купонного дохода за 12-й (последний) купонный период.

25 апреля 2016 года размещены Биржевые облигации серии БО-02 в количестве 2 500 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая, общим объемом 2 500 000 тыс. рублей. По облигациям серии БО-02 предусмотрена ежеквартальная выплата купонного дохода и частичное погашение номинальной стоимости в дату окончания соответствующего купона (с 1-ого по 11-й купонный период - 8,3% номинальной стоимости, 12-й купонный период - 8,7% номинальной стоимости). Купонный доход начисляется на непогашенную часть номинальной стоимости Биржевых облигаций.

16. Прочие обязательства

	30 июня 2016	31 декабря 2015
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность по услугам	119 815	113 681
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность перед бюджетом по уплате НДС и прочих налогов	497 906	412 346
Кредиторская задолженность перед персоналом	118 787	131 091
НДС по договорам факторинга	72 676	110 055
Кредиторская задолженность перед внебюджетными фондами	49 910	40 571
Резервы по судебным искам (Примечание 29)	42 596	47 212
Кредиторская задолженность по уплате налога на имущество	1 936	39
Прочее	13 591	38 910
Итого прочих обязательств	917 217	893 905

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов, признанных Группой в промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Резервы по судебным искам
Оценочные резервы по состоянию на 1 января 2015 года	22 339
Создание резервов в течение отчетного периода	18 213
Использование за счет ранее созданного резерва в течение отчетного периода	(3 489)
Оценочные резервы по состоянию на 30 июня 2015 года	37 063
Оценочные резервы по состоянию на 31 декабря 2015 года	47 212
Создание резервов в течение отчетного периода	9 629
Использование за счет ранее созданного резерва в течение отчетного периода	(14 245)
Оценочные резервы по состоянию на 30 июня 2016 года	42 596

17. Уставный капитал и добавочный капитал

Объявленный уставный капитал Компании, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 30 июня 2016 года составил 1 429 457 тыс. рублей (2015 г.: 1 429 457 тыс. рублей).

Добавочный капитал представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость доли в уставном капитале. На 30 июня 2016 года добавочный капитал Компании составил 17 995 тыс. рублей (2015 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 30 июня 2016 года чистые активы по российской финансовой отчетности материнской компании Группы составили 7 282 333 тыс. рублей (2015 г.: 8 018 620 тыс. рублей).

18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 30 июня 2016 года нераспределенная прибыль головной компании Группы составила 2 687 248 тыс. рублей (2015 г.: 2 685 804 тыс. рублей).

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, выплаты единственному участнику за счет нераспределенной прибыли не осуществлялись.

19. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по депозитам	58 232	33 647
Процентные доходы по продаже Банка	5 766	16 590
Процентные доходы на остаток по счетам в банках	1 371	3 160
Итого процентных доходов	65 369	53 397
Процентные расходы		
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков	758 932	972 546
Выпущенные долговые ценные бумаги	237 207	250 973
Процентные расходы по привлеченным займам	2 758	11 071
Итого процентных расходов	998 897	1 234 590

20. Общие и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
Аренда помещения и сопутствующие расходы	81 672	118 146
Командировочные расходы и расходы на изъятие транспортных средств	58 995	55 610
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	26 745	34 527
Расходы на программное обеспечение и обслуживание	19 809	22 918
Консультационные услуги	17 406	2 148
Услуги связи	16 540	13 237
Амортизация ОС (Примечание 11)	8 703	10 530
Амортизация НМА (Примечание 12)	7 182	4 209
Услуги банков	7 141	3 149
Рекламные расходы	4 698	2 360
Прочее	7 474	9 280
Итого общих и административных расходов	256 365	276 114

21. Комиссионные и консультационные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
Комиссионные доходы		
Комиссии за заключение договоров страхования	162 000	247 897
Доходы от оказания консультационных услуг	62 484	93 580
Итого комиссионных и консультационных доходов	224 484	341 477
Комиссионные расходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	-	-
Прочее	-	-
Итого комиссионных расходов	-	-
Чистые комиссионные доходы	224 484	341 477

22. Прочие операционные доходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
Доходы от реализации товаров	727 300	533 366
Пени по договорам лизинга	223 878	192 195
Доходы по договорам цессии	181 623	-
Пени по договору по продаже Банка	52 000	-
Доходы от возмещения по страховым случаям	43 320	36 867
Доходы от продажи собственных основных средств	659	62
Доходы от сдачи имущества в аренду	240	792
Доходы от государственных субсидий	-	21 144
Прочие доходы	26 248	39 873
Итого прочих операционных доходов	1 255 268	824 299

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

Доходы по договорам цессии представляют собой финансовый результат от продажи портфеля просроченных долгов.

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

23. Прочие операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
Себестоимость реализованных товаров	625 112	463 525
Обесценение товаров для продажи (Примечание 10)	41 645	9 982
Остаточная стоимость проданных ОС	735	236
Прочие расходы	18 874	4 091
Итого прочих операционных расходов	686 366	477 834

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

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
Текущий расход по налогу на прибыль	78 354	520
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	(61 160)	18 624
Расходы по налогу на прибыль	17 194	19 144

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20% (2015 г.: 20%). Ниже приведена сверка теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
Прибыль по МСФО до налогообложения	35 981	75 152
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	7 196	15 030
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:	9 998	3 904
- Хозяйственные расходы, не принимаемые для налогообложения	3 222	-
- Разница по остаточной стоимости выбывшего амортизируемого имущества (по чрезвычайным обстоятельствам)	361	511
- Расходы по страхованию НСИБ	1 656	649
- Прочие постоянные разницы	4 732	201
- Убытки прошлых лет, не принимаемые для налогообложения	27	2 543
Убыток, полученный в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога на прибыль	-	210
Расходы по налогу на прибыль за год	17 194	19 144

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

Группа Каркаде

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)**

	30 июня 2016	Изменение	31 декабря 2015
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	86 656	(16 170)	102 826
Оценочные обязательства	44 356	1 095	43 261
Дебиторская задолженность лизингополучателей	35 729	530	35 199
Прочие активы и обязательства	179 500	9 699	169 801
Общая сумма отложенных налоговых активов	346 241	(4 846)	351 087
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Чистые инвестиции в лизинг	200 139	(20 276)	220 415
Факторинг	85 040	(53 892)	138 932
Основные средства	1 772	(653)	2 425
Нематериальные активы	5 493	(1 471)	6 964
Займы и кредиты полученные	14 956	10 286	4 670
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	307 400	(66 006)	373 406
Итого чистый отложенный налоговый актив	38 841	61 160	10 545
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	-	-	32 864

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

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

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имеет накопленный налоговый убыток в размере 277 670 тыс. рублей (2015 г.: 514 130 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.

25. 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, продажей товаров, прочих услуги.

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 302 375	20 540	1 322 915
Долгосрочные финансовые вложения	14	20	34
Чистые инвестиции в лизинг	11 865 816	-	11 865 816
Дебиторская задолженность лизингополучателей	870 758	-	870 758
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	110 486	-	110 486
Товары для продажи	633 239	94 797	728 036
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	1	7 739	7 740
НДС по авансам полученным	49 508	-	49 508
Основные средства	33 567	2 792	36 359
Нематериальные активы	26 950	638	27 588
Текущие налоговые активы	58 485	1 809	60 294
Отложенные налоговые активы	21 964	14 721	36 685
Прочие активы	1 338 196	19 568	1 357 764
Итого активов	16 311 359	162 624	16 473 983
Сопоставление с активами консолидированной отчетности Группы			
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(193 417)	(4 202)	(197 619)
Корректировка финансовых вложений	(14)	(20)	(34)
Корректировка товаров для продажи	-	(10 772)	(10 772)
Отложенное налогообложение	-	2 156	2 156
Итого активов	16 117 928	149 786	16 267 714

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	7 033 306	-	7 033 306
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 860 047	-	4 860 047
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	2 208	-	2 208
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	342 668	-	342 668
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС	485 390	-	485 390
Прочие обязательства	420 015	209 431	629 446
Итого обязательств	13 143 634	209 431	13 353 065

Сопоставление с обязательствами консолидированной отчетности Группы			
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(4 195)	(193 424)	(197 619)
Итого обязательств	13 139 439	16 007	13 155 446

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	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

По состоянию на 30 июня 2016 года сумма итого капитала по Лизинговой деятельности составила 3 167 725 тыс. рублей (2015 г.: сумма итого капитала составляла 3 112 356 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2016 года сумма итого капитала по Прочей деятельности составила (46 807) тыс. рублей (2015 г.: сумма итого капитала составляла (3 364) тыс. рублей).

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, в разрезе статей промежуточной консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Финансовый доход по лизингу	1 319 154	-	1 319 154
Процентные доходы	65 369	-	65 369
Процентные расходы	(998 897)	-	(998 897)
Чистые финансовые доходы	385 626	-	385 626
Расходы по созданию резервов под обесценение	(349 859)	-	(349 859)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	(9 629)	-	(9 629)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возмещение убытков	26 138	-	26 138
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала	(500 171)	(18 032)	(518 203)
Общие и административные расходы	(239 087)	(136 261)	(375 348)
Расходы по налогу на имущество	(4 070)	-	(4 070)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(4 905)	-	(4 905)
Комиссионные и консультационные доходы	260 810	224 483	485 293
Комиссионные расходы	-	(142 010)	(142 010)
Прочие операционные доходы	1 223 767	416 860	1 640 627
Прочие операционные расходы	(680 790)	(399 327)	(1 080 117)
Прибыль до налогообложения	81 692	(54 287)	27 405
Расходы по налогу на прибыль	(26 323)	10 844	(15 479)
Чистая прибыль	55 369	(43 443)	11 926
Сопоставление с прибылью консолидированной отчетности Группы			
Исключение внутригрупповых оборотов	(260 994)	260 994	-
Результат от продажи товаров	8 576	-	8 576
Корректировка отложенного налога	(1 715)	-	(1 715)
Итого прибыль	(198 764)	217 551	18 787

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

26. Продажа дочерних компаний**Выбытие дочерних компаний**

В сентябре 2015 года Компания и Getin Holding S.A. заключили Договор купли-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.

27. 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 30 июня 2016 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 322 915	-	1 322 915
Чистые инвестиции в лизинг	11 865 816	-	11 865 816
Дебиторская задолженность лизингополучателей	870 758	-	870 758
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	110 486	-	110 486
Товары для продажи	717 264	-	717 264
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	7 740	-	7 740
НДС по авансам полученным	49 508	-	49 508
Основные средства	36 359	-	36 359
Нематериальные активы	27 588	-	27 588
Текущие налоговые активы	60 294	-	60 294
Отложенные налоговые активы	38 841	-	38 841
Прочие активы	546 734	613 411	1 160 145
Итого активов	15 654 303	613 411	16 267 714
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	7 033 306	-	7 033 306
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 860 047	-	4 860 047
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	2 208	-	2 208
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	342 668	-	342 668
Прочие обязательства	904 884	12 333	917 217
Итого обязательств	13 143 113	12 333	13 155 446
Чистая балансовая позиция по состоянию на 30 июня 2016 года	2 511 190	601 078	3 112 268

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года расчеты Группы с другими странами относятся к расчетам с компаниями, зарегистрированными в Польше.

Валютный риск

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

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

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 30 июня 2016 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	1 307 592	15 323	1 322 915
Чистые инвестиции в лизинг	11 865 816	-	11 865 816
Дебиторская задолженность лизингополучателей	870 758	-	870 758
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	110 486	-	110 486
Товары для продажи	717 264	-	717 264
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	7 740	-	7 740
НДС по авансам полученным	49 508	-	49 508
Основные средства	36 359	-	36 359
Нематериальные активы	27 588	-	27 588
Текущие налоговые активы	60 294	-	60 294
Отложенные налоговые активы	38 841	-	38 841
Прочие активы	1 160 145	-	1 160 145
Итого активов	16 252 391	15 323	16 267 714
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	7 033 306	-	7 033 306
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 860 047	-	4 860 047
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	2 208	-	2 208
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	342 668	-	342 668
Прочие обязательства	904 884	12 333	917 217
Итого обязательств	13 143 113	12 333	13 155 446
Чистая балансовая позиция по состоянию на 30 июня 2016 года	3 109 278	2 990	3 112 268

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

(в тысячах российских рублей)

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 первом полугодии 2016 года Группа не привлекала заемные средства в иностранной валюте (2015 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:

	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20% (2015 г.: на 20%)	598	478	3 403	2 722
Ослабление доллара США на 20% (2015 г.: на 20%)	(598)	(478)	(3 403)	(2 722)

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 по состоянию на 30 июня 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 30 июня 2016 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	660 925	2 687 590	2 362 404	2 177 601	7 888 520
Выпущенные долговые ценные бумаги	475 675	1 441 525	1 711 000	1 883 400	5 511 600
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	2 208	-	-	-	2 208
Кредиторская задолженность по услугам	119 815	-	-	-	119 815
Итого финансовых обязательств	1 258 623	4 129 115	4 073 404	4 061 001	13 522 143

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

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2016 года:

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	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	1 322 915	-	-	-	-	1 322 915
Чистые инвестиции в лизинг	1 147 077	2 889 342	2 794 955	5 034 442	-	11 865 816
Дебиторская задолженность лизингополучателей	870 758	-	-	-	-	870 758
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	-	110 486	-	-	-	110 486
Товары для продажи	-	717 264	-	-	-	717 264
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	-	7 740	-	-	-	7 740
НДС по авансам полученным	49 508	-	-	-	-	49 508
Основные средства	-	-	-	-	36 359	36 359
Нематериальные активы	-	-	-	-	27 588	27 588
Текущие налоговые активы	60 294	-	-	-	-	60 294
Отложенные налоговые активы	38 841	-	-	-	-	38 841
Прочие активы	118 953	284 437	756 755	-	-	1 160 145
Итого активов	3 608 346	4 009 269	3 551 710	5 034 442	63 947	16 267 714
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	601 142	2 330 667	2 091 327	2 010 170	-	7 033 306
Выпущенные долговые ценные бумаги	439 430	1 246 882	1 464 451	1 709 284	-	4 860 047
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	2 208	-	-	-	-	2 208
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	342 668	-	-	-	-	342 668
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	801 945	115 272	-	-	-	917 217
Итого обязательств	2 187 393	3 692 821	3 555 778	3 719 454	-	13 155 446
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2016 года	1 420 953	316 448	(4 068)	1 314 988	63 947	3 112 268
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2016 года	1 420 953	1 737 401	1 733 333	3 048 321	3 112 268	

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Ожидаемые сроки погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без опреде- ленного срока	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	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	

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 по состоянию на 30 июня 2016 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	17 582	-	-	-	1 305 333	1 322 915
Чистые инвестиции в лизинг	1 147 077	2 889 342	2 794 955	5 034 442	-	11 865 816
Дебиторская задолженность по продаже Банка	-	-	613 411	-	-	613 411
Непроцентные активы	-	-	-	-	2 465 572	2 465 572
Итого активов	1 164 659	2 889 342	3 408 366	5 034 442	3 770 905	16 267 714
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	601 142	2 330 667	2 091 327	2 010 170	-	7 033 306
Выпущенные долговые ценные бумаги	439 430	1 246 882	1 464 451	1 709 284	-	4 860 047
Непроцентные обязательства	-	-	-	-	1 262 093	1 262 093
Итого обязательств	1 040 572	3 577 549	3 555 778	3 719 454	1 262 093	13 155 446
Чистый процентный разрыв по состоянию на 30 июня 2016 года	124 087	(688 207)	(147 412)	1 314 988	2 508 812	3 112 268
Совокупный процентный разрыв по состоянию на 30 июня 2016 года	124 087	(564 120)	(711 532)	603 456	3 112 268	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию 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	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	

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.

28. 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.

29. 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 16).

Обязательства по операционной аренде

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

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Менее 1 года	89 201	87 875
Итого обязательств по операционной аренде	89 201	87 875

Переданные в залог активы

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	30 июня 2016		31 декабря 2015	
	Переданные в залог активы	Связанное обязательство	Переданные в залог активы	Связанное обязательство
Чистые инвестиции в лизинг	4 532 901	5 228 033	5 351 618	6 318 094
Итого	4 532 901	5 228 033	5 351 618	6 318 094

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 30 июня 2016 года руководство Группы 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 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 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).

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. В случаях, когда это практически возможно, Группа отражает свои активы и обязательства (кроме активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости) по справедливой стоимости. В отношении тех активов и обязательств, которые измеряются по справедливой стоимости, руководство Группы полагает, что амортизированная стоимость финансовых инструментов Группы существенно не отличалась от их справедливой стоимости.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года:

	30 июня 2016		31 декабря 2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 322 915	1 322 915	1 604 713	1 604 713
Чистые инвестиции в лизинг	11 865 816	12 639 878	15 247 648	15 622 595
Дебиторская задолженность лизингополучателей	870 758	870 758	996 182	996 182
Дебиторская задолженность по продаже Банка (Примечание 13)	613 411	613 411	555 644	555 644
Дебиторская задолженность по договорам цессии (Примечание 13)	296 000	296 000	109 553	109 553
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 13)	69 329	69 329	114 754	114 754
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями (Примечание 13)	8 776	8 776	53 653	53 653
Финансовые обязательства				
Кредиты, полученные от коммерческих банков	7 033 306	7 025 349	10 725 662	10 717 947
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 860 047	4 855 940	4 816 996	4 756 429
Кредиторская задолженность по услугам (Примечание 16)	119 815	119 815	113 681	113 681

Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2016 года составила 12 639 878 тыс. рублей, что на 774 062 тыс. рублей выше их балансовой стоимости (2015 г.: 15 622 595 тыс. рублей, что на 374 947 тыс. рублей выше их балансовой стоимости). Исходные данные, существенно влияющие на расчет, включают ставку дисконтирования в размере 29,7% (2015 г.: 26,92%).

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 30 июня 2016 года составила 4 855 940 тыс. рублей, что на 4 107 тыс. рублей ниже балансовой стоимости (2015 г.: 4 756 429 тыс. рублей, что на 60 567 тыс. рублей ниже балансовой стоимости). Исходные данные, существенно влияющие на расчет, включают ставку дисконтирования в размере 16,43% (2015 г.: 15,84%).

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 30 июня 2016 года составила 7 025 349, что на 7 957 тыс. рублей ниже балансовой стоимости (2015 г.: 10 717 947, что на 7 715 тыс. рублей ниже балансовой стоимости). Исходные данные, существенно влияющие на расчет, включают ставку дисконтирования в 16,35% (2015 г.: 15,27%).

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 промежуточной консолидированной финансовой отчетности, но для которых представляется раскрытие справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2016 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	-	12 639 878	12 639 878
Дебиторская задолженность лизингополучателей	870 758	-	870 758
Дебиторская задолженность по продаже Банка (Примечание 13)	-	613 411	613 411
Дебиторская задолженность по договорам цессии (Примечание 13)	-	296 000	296 000
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 13)	-	69 329	69 329
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями (Примечание 13)	-	8 776	8 776
Финансовые обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	7 025 349	-	7 025 349
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 855 940	-	4 855 940
Кредиторская задолженность по услугам (Примечание 16)	-	119 815	119 815

По состоянию на 30 июня 2016 года у Группы не было финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в промежуточной 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 (Примечание 13)	-	555 644	555 644
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 13)	-	114 754	114 754
Дебиторская задолженность по договорам цессии (Примечание 13)	-	109 553	109 553
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями (Примечание 13)	-	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 16)	-	113 681	113 681

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы не было финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

31. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

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

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолже- нность	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 322 915	-	1 322 915
Чистые инвестиции в лизинг	-	11 865 816	11 865 816
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	870 758	870 758
Дебиторская задолженность по продаже Банка	-	613 411	613 411
Дебиторская задолженность по договорам цессии	-	296 000	296 000
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	-	69 329	69 329
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	-	8 776	8 776
Итого финансовых активов	1 322 915	13 724 090	15 047 005
Нефинансовые активы	-	-	1 220 709
Итого активов	1 322 915	13 724 090	16 267 714

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 задолже- нность	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

32. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают получение кредитов, осуществление расчетов. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

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

Остатки по операциям с Getin Holding S.A. по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены ниже:

	Getin Holding S.A.	
	30 июня 2016	31 декабря 2015
Активы		
Дебиторская задолженность по продаже Банка	613 411	555 644
Обязательства		
Кредиторская задолженность по услугам	12 333	11 173

Ниже указаны статьи расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 год:

	Прочие связанные стороны	
	Компании, подконтрольные акционерам	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
Прочие финансовые доходы (факторинг)	-	16 759
Процентные доходы	5 766	16 848
Процентные расходы	(2 758)	(4 846)
Финансовый доход по лизингу	-	(156 023)
Прочие операционные доходы	52 000	36
Общие и административные расходы	(12 792)	(16 462)


Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года составили 38 852 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.: 32 414 тыс. рублей).


	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
Заработная плата	18 141	12 838
Краткосрочные премиальные выплаты	16 239	14 917
Взносы с ФОТ	4 472	4 659
Итого	38 852	32 414

33. События после отчетной даты

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



О.А. Костючок
Генеральный директор



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

29 августа 2016 года