

Группа Каркаде

Промежуточная консолидированная
финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности за шесть
месяцев, закончившихся
30 июня 2018 года, и заключение
по результатам обзорной проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной финансовой отчетности

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 об изменениях в капитале	8
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	9

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. Чистые инвестиции в лизинг	33
7. Дебиторская задолженность лизингополучателей	37
8. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	39
9. Товары для продажи	41
10. Основные средства	41
11. Нематериальные активы	42
12. Прочие активы	43
13. Кредиты, полученные от коммерческих банков	44
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	45
15. Прочие обязательства	46
16. Уставный капитал и добавочный капитал	47
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	47
18. Процентные доходы и расходы	48
19. Общие и административные расходы	48
20. Комиссионные и консультационные доходы	48
21. Прочие операционные доходы	49
22. Прочие операционные расходы	49
23. Налог на прибыль	49
24. Сегментный анализ	52
25. Инвестиции в ассоциированные компании	56
26. Управление рисками	57
27. Управление капиталом	64
28. Условные обязательства	65
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
30. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	69
31. Операции со связанными сторонами	69
32. События после отчетной даты	70

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участнику ООО «Каркаде»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной консолидированной финансовой отчетности ООО «Каркаде» (ОГРН 1023900586181, строение 3, дом 21, улица Станиславского, город Москва, 109004) и его дочерних компаний (далее - Группа), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также примечаний к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию (промежуточная финансовая информация). Генеральный директор ООО «Каркаде» несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2018 года, ее финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34.

Руководитель задания по обзорной проверке



Л.В. Ефремова

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,

член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

27 августа 2018 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Руководство Группы отвечает за подготовку промежуточной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2018 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34, а также в соответствии с требованиями других международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО).

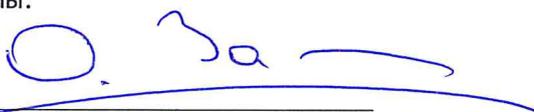
При подготовке промежуточной консолидированной финансовой отчетности руководство Группы несет ответственность за:

- 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 2018 года, разрешена к выпуску 27 августа 2018 года и подписана от имени руководства Группы:



О.В. Заглядин
Генеральный директор



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

ООО «Каркаде»
Российская Федерация, Москва, ул. Станиславского, дом 21, стр. 3
27 августа 2018 года

Группа Каркаде
 Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию
 на 30 июня 2018 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2018	31 декабря 2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	780 876	648 924
Чистые инвестиции в лизинг	6	11 674 060	10 585 995
Дебиторская задолженность лизингополучателей	7	436 205	449 466
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	8	185 236	287 511
Товары для продажи	9	232 963	276 314
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию		54 839	2 649
НДС по авансам полученным		59 182	81 106
Инвестиции в ассоциированные компании	25	731 040	710 572
Основные средства	10	42 374	28 244
Нематериальные активы	11	13 668	14 983
Текущие налоговые активы		3 368	22 331
Отложенные налоговые активы	23	339 267	292 123
Прочие активы	12	140 414	164 356
Итого активов		14 693 492	13 564 574
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	13	8 481 553	6 149 254
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	1 714 649	2 943 998
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования		30 300	9 254
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования		394 279	544 517
Текущие налоговые обязательства		3 803	3 239
Прочие обязательства	15	901 237	731 425
Итого обязательств		11 525 821	10 381 687
Капитал			
Уставный капитал	16	1 429 457	1 429 457
Добавочный капитал	16	17 995	17 995
Нераспределенная прибыль		1 720 219	1 735 435
Итого капитала		3 167 671	3 182 887
Итого обязательств и капитала		14 693 492	13 564 574


 О.В. Заглядин
 Генеральный директор


 Н.В. Акимова
 Главный бухгалтер

27 августа 2018 года

Группа Каркаде

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Финансовый доход по лизингу		1 052 828	1 017 028
Процентные доходы	18	12 729	14 237
Прочие финансовые доходы		5 356	1 001
Процентные расходы	18	(589 916)	(603 824)
Чистые финансовые доходы		480 997	428 442
Расходы по созданию резервов под обесценение	6, 7, 8, 12	(130 568)	(265 282)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	15	10 122	(14 287)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возможные убытки		360 551	148 873
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала		(494 673)	(423 694)
Общие и административные расходы	19	(225 498)	(183 724)
Расходы по налогу на имущество		(22 893)	(1 134)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		3 916	(1 514)
Комиссионные и консультационные доходы	20	320 547	271 251
Прочие операционные доходы	21	462 203	656 402
Прочие операционные расходы	22	(236 867)	(435 610)
Доля в чистой прибыли ассоциированной компании	25	20 468	5 674
Прибыль до налогообложения		187 754	36 524
Расходы по налогу на прибыль	23	(43 755)	(13 442)
Чистая прибыль		143 999	23 082
Итого совокупный доход		143 999	23 082


О.В. Заглядин
Генеральный директор

27 августа 2018 года


Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 70 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Группа Каркаде

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2017 года	1 429 457	17 995	1 713 610	3 161 062
Совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	-	-	23 082	23 082
Остаток на 30 июня 2017 года	1 429 457	17 995	1 736 692	3 184 144
Остаток на 1 января 2018 года	1 429 457	17 995	1 735 435	3 182 887
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 (Примечание 4)	-	-	(124 215)	(124 215)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 429 457	17 995	1 611 220	3 058 672
Совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	-	-	143 999	143 999
Распределение чистой прибыли между участниками (Примечание 17)	-	-	(35 000)	(35 000)
Остаток на 30 июня 2018 года	1 429 457	17 995	1 720 219	3 167 671


О.В. Заглядин
Генеральный директор

27 августа 2018 года


Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

Группа Каркаде
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Финансовый доход по лизингу	1 317 869	1 107 888
Процентные доходы	18 085	13 907
Процентные расходы	(596 863)	(917 999)
Расходы по налогу на имущество	(11 932)	(598)
Общие и административные расходы	(192 181)	(206 709)
Расходы на содержание персонала	(508 719)	(449 466)
Комиссионные и консультационные доходы полученные	318 424	273 987
Чистые операционные доходы	530 317	574 944
Налог на прибыль уплаченный	(40 318)	(164 512)
Движение денежных средств, от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	834 682	231 442
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Чистые инвестиции в лизинг	(1 816 224)	627 322
Дебиторская задолженность лизингополучателей	(36 316)	(115 007)
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	101 429	(108 135)
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	(52 190)	72
НДС по авансам полученным	21 924	11 139
Прочие активы	(41 643)	275 058
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	(44 752)	(74 567)
Прочие обязательства	98 839	49 525
Чистое движение денежных средств, (использованных в) / полученных от операционной деятельности	(934 251)	896 849
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение доли ассоциированной компании	-	(270 953)
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(22 083)	(3 876)
Продажа основных средств	383	-
Приобретение нематериальных активов (Примечание 11)	(3 809)	-
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(25 509)	(274 829)

Примечания на страницах с 11 по 70 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Группа Каркаде

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение кредитов от коммерческих банков (Примечание 13)	5 020 634	2 810 211
Погашение кредитов коммерческим банкам (Примечание 13)	(2 687 703)	(3 058 106)
Выпуск долговых ценных бумаг (Примечание 14)	-	2 500 000
Погашение долговых ценных бумаг (Примечание 14)	(1 210 135)	(1 740 276)
Распределение чистой прибыли между участниками (Примечание 17)	(35 000)	-
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	1 087 796	511 829
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	3 916	(1 514)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	131 952	1 132 335
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	648 924	548 865
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	780 876	1 681 200


О.В. Заглядин
Генеральный директор

27 августа 2018 года


Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность общества с ограниченной ответственностью «Каркаде» (далее - Компания) 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. 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 2018 года Компания имеет 3 филиала и 52 представительства в Российской Федерации (2017 г.: 3 филиала и 52 представительства).

Среднегодовая численность персонала Группы по состоянию на 30 июня 2018 года составила 658 человек (2017 г.: 585 человека).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года состав участников Компании был следующим:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
	Доля (%)	Доля (%)
Getin Holding S.A., OJSC	100,0	100,0
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 30 июня 2018 года конечным бенефициаром Группы Каркаде является г-н Лешек Чарнецки (54,97%) (31 декабря 2017 г.: г-н Лешек Чарнецки (54,97%)).

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 15 сентября 2018 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. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы; при этом, экономические показатели первого полугодия 2018 года свидетельствуют об ослаблении основных негативных факторов развития экономики. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до уровня ВВВ- со стабильным прогнозом.

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

В феврале 2018 года рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

В январе 2018 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

За первое полугодие 2018 года ключевая ставка, установленная Банком России, снизилась с 7,75% до 7,25%.

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 периоды:

Год, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2018 года	2,5%
31 декабря 2017 года	2,5%
30 июня 2017 года	4,4%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

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 2018 года	62,7565	72,9921
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
30 июня 2017 года	59,0855	67,4993
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

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 2018 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 26, свидетельствует о достаточности средств для покрытия обязательств. В целях управления ликвидностью Группа 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 Примечаниях 4, 6, 7, 8, 9, 12, 28 и 29.

Консолидация

Основа для консолидации

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и ее дочерних компаний по состоянию на 30 июня 2018 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.

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для приведения учетной политики таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

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

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

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 долевого 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 2018 года, 31 декабря 2017 года и 30 июня 2017 года были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля участия, %		
			30 июня 2018	31 декабря 2017	30 июня 2017
ООО «Каркаде Сервис» (ранее ООО «Д2 Технологии»)	Прочие услуги	16.03.2011	100	100	100
ООО «Центр Каравто»	Прочие услуги	04.08.2014	100	100	100

Контроль над деятельностью всех дочерних компаний осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе прибыли или убытка, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

В июне 2017 года Группа приобрела неконтрольную долю участия в Закрытом акционерном обществе «Идея Банк» (Республика Беларусь) (далее ЗАО «Идея Банк») в размере 32,92% акций.

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 года.

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 29).

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 инструменты - учетная политика в связи с введением в действие МСФО (IFRS) 9

(1) Ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или

группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Группа должна использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых).

(2) 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.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

(3) Классификация финансовых инструментов

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа отражает денежные средства и их эквиваленты, чистые инвестиции в лизинг и дебиторскую задолженность (включая дебиторскую задолженность лизингополучателей) в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по их амортизированной стоимости.

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

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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, 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.

(4) Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Группа изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

(5) Прекращение признания

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.

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

(6) Модифицированные активы и обязательства

Группа может провести модификацию договора лизинга с изменением контрактных денежных потоков в исключительных обстоятельствах, не связанных с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. В случае наличия финансовых затруднений со стороны клиента модификация договора лизинга запрещена внутренними регламентными документами Группы.

(7) Отражение доходов и расходов

Прибыль или убыток от финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, следует признавать в составе прибыли или убытка за период в момент прекращения признания такого финансового актива, в процессе амортизации или с целью признания прибылей или убытков от обесценения. Прибыль или убыток от финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости, следует признавать в составе прибыли или убытка за период в момент прекращения признания указанного финансового обязательства, а также в процессе амортизации.

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.

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.

(8) Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения контрагента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт;
- реструктуризация Группой условий договора на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала (в частности, изменение графика платежей);
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента.

(9) Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- чистые инвестиции в лизинг;
- дебиторская задолженность лизингополучателей;
- прочая дебиторская задолженность, отражаемая в составе прочих активов в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые активы отражаются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки.

(10) Модель оценки ожидаемых кредитных убытков

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются следующим образом:

- На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (12-месячные ожидаемые кредитные убытки - это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты); или
- На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Группа относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - не обесцененные активы» (стадия 2) - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в стадию 1, в случае если нет признаков обесценения и нет существенного увеличения кредитного риска. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы» (стадия 3) - обесцененные (дефолтные) финансовые инструменты. Группа создает резерв на основе ожидаемых кредитных убытков с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в стадию 2 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения.

Для финансовых активов, для которых у Группы нет разумных ожиданий по возврату либо всей непогашенной суммы, либо ее доли, валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается.

Основным фактором, свидетельствующим о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, является наличие просроченной задолженности перед Группой сроком от 31 до 90 дней (включительно).

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей производится на коллективной основе.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении прочей дебиторской задолженности производится на индивидуальной основе с учетом объективных доказательств обесценения.

Расчет резервов под кредитные убытки на коллективной основе для финансовых инструментов производится исходя из следующих переменных:

- Вероятность дефолта контрагента (PD). Вероятность дефолта определяется на основе группы просрочки и корректируется с учетом прогнозной информации по макро-факторам.
- Величина убытка в случае дефолта (LGD). Определяется как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта.
- Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD).

Все значения переменных определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

(11) Обесцененные активы в момент приобретения или возникновения

У Группы исторически нет таких активов. Их появление в обозримом будущем не планируется.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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:

- 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 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 промежуточной 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.

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 разнице, 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

а) Новые стандарты, интерпретации и поправки, вступившие в силу 1 января 2018 года

Ряд поправок к МСФО вступил в силу впервые для периодов, начавшихся 1 января 2018 года или после этой даты. Характер и влияние каждой из поправок, принятых Группой, подробно рассматривается ниже.

МСФО (IFRS) 15
Выручка по
договорам с
покупателями
(Вступает в силу
для годовых
периодов,
начинающихся
1 января 2018 года
или после этой
даты)

МСФО (IFRS) 15 это объединенный стандарт по признанию выручки. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 Выручка, МСФО (IAS) 11 Договоры на строительство и применимые Интерпретации.

Целью МСФО (IAS) 15 является разъяснение принципов признания выручки. Это означает устранение несоответствий и выявленных недостатков, а также улучшение сравнимости практики по признанию выручки среди компаний, отраслей и рынков капитала.

В этих целях МСФО (IFRS) 15 представляет единую модель признания выручки. Основным принципом модели является то, что выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Для этого МСФО (IFRS) требует применить следующие 5 этапов:

1. Определение договора с заказчиком
2. Определение обязательств по договору
3. Определение цены сделки
4. Распределение цены сделки между обязательствами по договору
5. Признание выручки при исполнении обязательств по договору

Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями. Для обеспечения этого МСФО (IFRS) 15 требует отдельных раскрытий в отношении договоров с покупателями и принятых существенных суждений.

Данный стандарт не применяется в отношении выручки по договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияния на большую часть статей выручки Группы, включая доходы по договорам лизинга, в отношении которых применяется МСФО (IAS) 17 «Аренда».

Группа оценила влияние требований стандарта к прочей выручке Группы и пришла к выводу, что применение данных требований не оказывает существенного влияния на ее промежуточную консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9
Финансовые
инструменты
(Вступает в силу
для годовых
периодов,
начинающихся
1 января 2018
года или после
этой даты)

Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам - классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевыми инструментами должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) на начало отношений представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением является использование модели обесценения на основе

«ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменяет модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации - такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 30 июня 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В таблице ниже приводится увязка классификации финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода на 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода на 1 января 2018 г.)	
МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация			
			Ожидаемые кредитные убытки	Прочие	Обязательная	Добровольная		
Чистые инвестиции в лизинг	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	10 585 995	(147 522)	-	-	-	10 438 473
Дебиторская задолженность лизингополучателей	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	449 466	(7 747)	-	-	-	441 719
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	71 758	-	-	-	-	71 758
Итого финансовые активы			11 107 219	(155 269)	-	-	-	10 951 950

Значительных изменений в отношении финансовых обязательств нет.

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль приведен в таблице ниже:

	Итого нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	1 735 435
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9	(155 269)
Эффект отложенного налога	31 054
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	1 611 220

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Чистые инвестиции в лизинг	(12 515)	(147 523)	(160 038)
Дебиторская задолженность лизингополучателей	(1 583 416)	(7 747)	(1 591 163)
Поправки к МСФО (IFRS) 2	Поправки разъясняют, что учет влияния условий, относящихся и не относящихся к наделению правами, в отношении выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, должен производиться аналогичным образом, как и для выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.		
Классификация и Оценка Операций по Выплатам на Основе Долевых Инструментов	Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.		
(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)			

б) Новые стандарты, интерпретации и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной консолидированной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую консолидированную финансовую отчетность Группы:

МСФО (IFRS) 16 Аренда

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

Применение стандарта может оказать влияние на учет операционной аренды Группой. На текущий момент Группа не в состоянии достоверно оценить какой объем данных обязательств потребует признания актива и обязательств по будущим платежам, и как это отразится на прибыли и классификации денежных потоков Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО(IAS) 28

Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием
(Дата вступления в силу пока не определена)

Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Изменения в представлении отчетности**Переклассификация**

В данные промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Группой были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Финансовые доходы по лизингу	(1 001)	1 018 029	1 017 028	Выделение прочих финансовых доходов из состава финансовых доходов по лизингу
Прочие финансовые доходы	1 001	-	1 001	

5. Денежные средства и их эквиваленты

30 июня 2018 31 декабря 2017

Остатки на банковских счетах:		
- в российских рублях	471 310	398 398
- в долларах США	2 283	19 211
- в евро	55 745	52 677
Депозитные вклады	250 000	177 150
Прочие специальные банковские счета	1 486	1 367
Денежные средства в кассе	52	121
Итого денежных средств и их эквивалентов	780 876	648 924

По состоянию на 30 июня 2018 года в составе денежных средств и их эквивалентов отражены депозитные вклады в сумме 250 000 тыс. рублей по ставке 6,0% годовых со сроком погашения до 1 месяца, наращенные проценты отсутствуют (2017 г.: 177 150 тыс. рублей по ставкам от 6,2% до 7,8% годовых со сроком погашения до 1 месяца, наращенные проценты составили 149 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ банков по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Остатки на банковских счетах						
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba1	BB+	185 191	-	185 191
Банк ГПБ (АО)	BB+	Ba2	BB+	125 758	-	125 758
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Baa3	-	57 952	-	57 952
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	BB-	Ba3	BB-	47 243	-	47 243
АО ЮниКредит Банк	BBB-	-	BBB-	38 200	-	38 200
ПАО Банк ЗЕНИТ	-	-	-	-	27 855	27 855
АО «СМП Банк»	-	-	-	-	15 576	15 576
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)	-	-	-	-	13 396	13 396
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	-	-	-	-	9 276	9 276
Прочие коммерческие банки (менее 2%)	-	-	-	8 891	-	8 891
Депозитные вклады						
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba1	BB+	250 000	-	250 000
Прочие специальные банковские счета						
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Baa3	-	1 486	-	1 486
Итого по состоянию на 30 июня 2018 года				714 721	66 103	780 824

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ банков по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Остатки на банковских счетах						
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	173 639	-	173 639
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba1	BB	93 326	-	93 326
АО «СМП Банк»	-	-	-	-	74 729	74 729
АО «ЮниКредит Банк»	BBB-	-	BB+	54 102	-	54 102
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	-	-	-	-	34 891	34 891
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)	-	-	-	-	20 674	20 674
«Банк ВТБ» (ПАО)	-	Ba1	BB+	10 242	-	10 242
ПАО «Банк ЗЕНИТ»	-	-	-	-	5 434	5 434
Прочие коммерческие банки (менее 2%)	-	-	-	3 249	-	3 249
Депозитные вклады						
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)	-	-	-	-	177 149	177 149
ПАО «Росбанк»	BBB-	Ba2	-	1	-	1
Прочие специальные банковские счета						
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	1 367	-	1 367
Итого по состоянию на 31 декабря 2017 года				335 926	312 877	648 803

6. Чистые инвестиции в лизинг

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Валовые инвестиции в лизинг	14 142 189	12 763 396
За вычетом отложенного финансового дохода	(2 297 088)	(2 164 886)
Чистые инвестиции в лизинг до создания резерва под обесценение	11 845 101	10 598 510
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(171 041)	(12 515)
Итого чистых инвестиций в лизинг	11 674 060	10 585 995

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2018 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	7 994 220	6 147 969	14 142 189
За вычетом отложенного финансового дохода	(1 358 047)	(939 041)	(2 297 088)
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(90 318)	(80 723)	(171 041)
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2018 года	6 545 855	5 128 205	11 674 060

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	7 423 717	5 339 679	12 763 396
За вычетом отложенного финансового дохода	(1 322 939)	(841 947)	(2 164 886)
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(996)	(11 519)	(12 515)
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года	6 099 782	4 486 213	10 585 995

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для чистых инвестиций в лизинг за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Определение стадий представлено в описании основных принципов учетной политики в Примечании 4.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 1 января 2018 года	117 097	31 335	11 606	160 038
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(39 019)	82 619	-	43 600
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	(3 753)	-	-	(3 753)
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	19 282	(62 711)	-	(43 429)
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	(20 211)	8 511	(11 700)
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	298	-	(1 642)	(1 344)
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	276	(1 606)	(1 330)
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	27 976	7 040	(6 057)	28 959
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 30 июня 2018 года	121 881	38 348	10 812	171 041

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение чистых инвестиций в лизинг за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резерве под обесценение чистых инвестиций в лизинг, рассчитанные в соответствии с МСФО (IAS) 39:

	2018	2017
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 1 января	160 038	6 079
Создание/ (восстановление) резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг в течение отчетного периода	11 003	(4 551)
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 30 июня	171 041	1 528

Группа Каркаде

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг, по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Сумма	Доля, %
Автомобили зарубежного производства	9 931 386	83,84%
Автомобили отечественного производства	946 462	7,99%
Машины и оборудование	967 253	8,17%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение	11 845 101	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(171 041)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2018 года	11 674 060	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Сумма	Доля, %
Автомобили зарубежного производства	8 742 203	82,49%
Автомобили отечественного производства	1 012 869	9,56%
Машины и оборудование	843 438	7,95%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение	10 598 510	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(12 515)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года	10 585 995	

По состоянию на 30 июня 2018 года чистых инвестиций в лизинг в сумме 161 142 тыс. рублей приходится на 5 лизингополучателей, что составляет 1,36% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение (2017 г.: 193 058 тыс. рублей приходится на 5 лизингополучателей, что составляет 1,82% чистых инвестиций в лизинг).

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по регионам по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Сумма	Доля, %
Москва	4 986 458	42,10%
Центр	2 133 146	18,01%
Север	1 874 081	15,82%
Юг	1 086 571	9,17%
Сибирь	838 289	7,08%
Урал	709 024	5,98%
Запад	217 532	1,84%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение	11 845 101	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(171 041)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2018 года	11 674 060	

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по регионам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Сумма	Доля, %
Москва	4 481 287	42,29%
Центр	1 976 799	18,65%
Север	1 704 698	16,08%
Юг	864 793	8,16%
Сибирь	775 292	7,32%
Урал	591 888	5,58%
Запад	203 753	1,92%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение	10 598 510	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(12 515)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года	10 585 995	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по типам лизингополучателей по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Сумма	Доля, %
Торговля	3 721 625	31,42%
Услуги	2 116 076	17,86%
Транспортная деятельность	1 253 700	10,59%
Строительство	1 272 132	10,74%
Непищевое производство	932 629	7,87%
Сдача в аренду	527 716	4,46%
Прочие виды деятельности	2 021 223	17,06%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение	11 845 101	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(171 041)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2018 года	11 674 060	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по типам лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Сумма	Доля, %
Торговля	3 350 119	31,61%
Услуги	1 858 895	17,54%
Транспортная деятельность	1 175 873	11,10%
Строительство	1 030 256	9,72%
Непищевое производство	820 484	7,74%
Сдача в аренду	431 822	4,07%
Прочие виды деятельности	1 931 061	18,22%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение	10 598 510	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(12 515)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года	10 585 995	

За шесть месяцев 2018 года Группа передала лизингополучателям имущество по 3 375 договорам лизинга (за шесть месяцев 2017 года: по 2 248 договорам лизинга) на общую сумму лизинговых

Группа Каркаде

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)**

платежей 6 980 881 тыс. рублей без НДС (за шесть месяцев 2017 года: 4 174 146 тыс. рублей без НДС).

Средний срок лизинга - 33 месяца, по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей (2017 г.: 34 месяца).

7. Дебиторская задолженность лизингополучателей

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Дебиторская задолженность лизингополучателей	1 966 496	2 032 882
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	(1 530 291)	(1 583 416)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей	436 205	449 466

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для дебиторской задолженности лизингополучателей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Определение стадий представлено в описании основных принципов учетной политики в Примечании 4.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей				
на 1 января 2018 года	1 460	6 620	1 583 083	1 591 163
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(8 060)	16 294	-	8 234
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	(1 693)	-	3 940	2 247
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	6 057	(12 959)	-	(6 902)
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	(8 193)	21 136	12 943
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	103	-	(526)	(423)
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	165	(716)	(551)
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	4 376	6 124	82 986	93 486
Списание за счет ранее созданного резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	-	-	(169 906)	(169 906)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 30 июня 2018 года	2 243	8 051	1 519 997	1 530 291

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резерве под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей, рассчитанные в соответствии с МСФО (IAS) 39:

	2018	2017
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 1 января	1 591 163	1 515 031
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение отчетного периода	109 034	235 021
Списание за счет ранее созданного резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение отчетного периода	(169 906)	(52 080)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 30 июня	1 530 291	1 697 972

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Текущая	Просроченная				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность лизингополучателей	254 585	71 717	127 637	196 001	1 316 556	1 966 496
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	(423)	(2 550)	(30 779)	(182 894)	(1 313 645)	(1 530 291)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 30 июня 2018 года	254 162	69 167	96 858	13 107	2 911	436 205

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущая	Просроченная				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность лизингополучателей	245 074	67 944	163 519	298 858	1 257 487	2 032 882
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	-	(11 883)	(58 740)	(258 044)	(1 254 749)	(1 583 416)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2017 года	245 074	56 061	104 779	40 814	2 738	449 466

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Сумма	Доля, %
ООО «Компания «ИНТЕГРАЛ-ЭНЕРГО»	14 658	0,75%
ООО «СтройМаш»	14 202	0,72%
ООО «ИДЕЛ-компани»	14 079	0,72%
ООО «ТТК "Альбион»	13 501	0,69%
ООО «Советник»	12 998	0,66%
ООО «Наша Фирма»	11 846	0,60%
ООО «Корус Транс»	10 291	0,52%
ООО «ПрайдАвто»	10 244	0,52%
ООО «Рострой»	10 209	0,52%
Прочие (менее 0.52%)	1 854 468	94,30%
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей до создания резерва под обесценение	1 966 496	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(1 530 291)	
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 30 июня 2018 года	436 205	

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Сумма	Доля, %
ООО «СтройМаш»	14 202	0,70%
ООО «Рострой»	13 634	0,67%
ООО «Советник»	12 998	0,64%
ООО «Наша Фирма»	11 846	0,58%
ООО «ПрайдАвто»	11 124	0,55%
ООО «Корус Транс»	10 291	0,51%
ООО «Компания «ИНТЕГРАЛ-ЭНЕРГО»	10 193	0,50%
ООО «ИДЕЛ-компани»	10 138	0,50%
ООО «ТТК «Альбион»	9 997	0,49%
Прочие (менее 0,49%)	1 928 459	94,86%
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей до создания резерва под обесценение	2 032 882	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(1 583 416)	
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2017 года	449 466	

По состоянию на 30 июня 2018 года сумма дебиторской задолженности в размере 56 440 тыс. рублей, или 2,87% от общей суммы дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение, приходится на 4 лизингополучателей (2017 г.: 52 680 тыс. рублей, или 2,59% от общей суммы дебиторской задолженности приходится на 4 лизингополучателей).

8. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	227 016	328 445
За вычетом резерва под обесценение	(41 780)	(40 934)
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, за вычетом резерва под обесценение	185 236	287 511

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

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

	2018	2017
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 1 января	40 934	44 930
Создание/ (восстановление) резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, в течение отчетного периода	846	(449)
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 30 июня	41 780	44 481

Ниже представлена информация по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования, в разрезе контрагентов по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Сумма	Доля, %
ООО «ЛЕВИС»	11 824	5,21%
ООО «Свид-Мобиль»	11 212	4,94%
АО «СКЦ»	10 279	4,53%
ООО «ТВК «ЮЖНЫЙ»	9 210	4,06%
ООО «Рольф», Филиал "Ясенево»	8 454	3,72%
ООО «Лагонда»	8 377	3,69%
ООО «ГАЗком»	8 280	3,65%
Прочие (менее 3.65%)	159 380	70,20%
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до создания резерва под обесценение	227 016	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(41 780)	
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, по состоянию на 30 июня 2018 года	185 236	

Ниже представлена информация по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования, в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Сумма	Доля, %
АО «Авилон АГ»	19 570	5,96%
ООО «АвтоСпецЦентр Спорт»	11 940	3,64%
ООО «ЛЕВИС»	11 824	3,60%
АО «АВТОДОМ»	11 325	3,45%
ООО «Панавто»	8 709	2,65%
ООО «Комета»	8 514	2,59%
ООО «ГАЗком»	8 280	2,52%
Прочие (менее 2,52%)	248 283	75,59%
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до создания резерва под обесценение	328 445	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(40 934)	
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, по состоянию на 31 декабря 2017 года	287 511	

По состоянию на 30 июня 2018 года 42 525 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на четырех контрагентов, что составляет 18,74% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до создания резерва под обесценение (2017 г.: на четырех контрагентов приходится 54 659 тыс. рублей, что составляло 16,65% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до создания резерва под обесценение).

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

9. Товары для продажи

По состоянию на 30 июня 2018 года в составе товаров для продажи учитывается имущество, изъятое у лизингополучателей при расторжении договоров лизинга на общую сумму 232 963 тыс. рублей (2017 г.: 276 314 тыс. рублей).

Ниже представлена информация по товарам для продажи по категориям активов по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Сумма	Доля, %
Балансовая стоимость товаров для продажи		
Автомобили зарубежного производства	155 271	66,65%
Машины и оборудование	38 104	16,36%
Автомобили отечественного производства	39 588	16,99%
Итого товаров для продажи по состоянию на 30 июня 2018 года	232 963	100,0%

Ниже представлена информация по товарам для продажи по категориям активов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Сумма	Доля, %
Балансовая стоимость товаров для продажи		
Автомобили зарубежного производства	194 482	70,38%
Машины и оборудование	49 998	18,10%
Автомобили отечественного производства	31 834	11,52%
Итого товаров для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года	276 314	100,0%

По состоянию на 30 июня 2018 года товары для продажи на сумму 232 963 тыс. рублей (2017 г.: 276 314 тыс. рублей) отражены по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент обесценения или чистой стоимости реализации за минусом затрат на продажу. Балансовая стоимость указанных товаров в момент тестирования на предмет обесценения составила 304 959 тыс. рублей (2017 г.: 346 883 тыс. рублей). Убыток от обесценения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года в размере 25 479 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 46 403 тыс. рублей) отражен в составе прочих операционных расходов Группы по строке «Обесценение товаров для продажи» (Примечание 22).

10. Основные средства

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за шесть месяцев 2018 года:

	Мебель, офисное и прочее оборудование	Компьютеры и вычисли- тельная техника	Транс- портные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	9 743	16 027	2 474	28 244
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2018 года	39 667	126 593	3 411	169 671
Приобретение основных средств	6 390	14 549	1 144	22 083
Выбытие	(2 707)	(7 942)	(614)	(11 263)
Остаток на 30 июня 2018 года	43 350	133 200	3 941	180 491
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2018 года	29 924	110 566	937	141 427
Амортизационные отчисления	2 175	5 084	468	7 727
Выбытие	(2 603)	(7 904)	(530)	(11 037)
Остаток на 30 июня 2018 года	29 496	107 746	875	138 117
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	13 854	25 454	3 066	42 374

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за шесть месяцев 2017 года:

	Мебель, офисное и прочее оборудование	Компьютеры и вычисли- тельная техника	Транс- портные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	10 528	17 643	257	28 428
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2017 года	36 382	118 421	883	155 686
Приобретение основных средств	776	3 100	-	3 876
Остаток на 30 июня 2017 года	37 158	121 521	883	159 562
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2017 года	25 854	100 778	626	127 258
Амортизационные отчисления	2 073	4 879	61	7 013
Остаток на 30 июня 2017 года	27 927	105 657	687	134 271
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года	9 231	15 864	196	25 291

11. Нематериальные активы

Ниже представлены данные Группы по движению нематериальных активов за шесть месяцев 2018 года:

	Товарный знак	Программное обеспечение	Прочие немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	26	14 888	69	14 983
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2018 года	156	174 697	2 739	177 592
Приобретение	-	3 809	-	3 809
Выбытие	-	(3 978)	(232)	(4 210)
Остаток на 30 июня 2018 года	156	174 528	2 507	177 191
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2018 года	130	159 809	2 670	162 609
Амортизационные отчисления	23	5 035	66	5 124
Выбытие	-	(3 978)	(232)	(4 210)
Остаток на 30 июня 2018 года	153	160 866	2 504	163 523
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	3	13 662	3	13 668

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлены данные Группы по движению нематериальных активов за шесть месяцев 2017 года:

	Товарный знак	Програм- мное обеспе- чение	Прочие немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	46	20 760	297	21 103
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2017 года	156	168 292	2 739	171 187
Остаток на 30 июня 2017 года	156	168 292	2 739	171 187
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2017 года	110	147 532	2 442	150 084
Амортизационные отчисления	24	5 830	114	5 968
Остаток на 31 июня 2017 года	134	153 362	2 556	156 052
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года	22	14 930	183	15 135

12. Прочие активы

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	81 574	100 965
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	2 574	18 812
За вычетом резерва под обесценение	(55 022)	(48 019)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи прочим поставщикам	88 735	62 632
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	1 081	7 447
Прочие нефинансовые активы	48 117	47 695
За вычетом резерва под обесценение	(26 645)	(25 176)
Итого прочих активов	140 414	164 356

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Текущие	Просроченные		Итого
		от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	26 552	482	54 540	81 574
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	2 574	-	-	2 574
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(482)	(54 540)	(55 022)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов, на 30 июня 2018 года	29 126	-	-	29 126

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие	Просроченные		Итого
		от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	35 972	13 710	51 283	100 965
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	18 812	-	-	18 812
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(1 888)	(46 131)	(48 019)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов, на 31 декабря 2017 года	54 784	11 822	5 152	71 758

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за шесть месяцев 2018 года:

	Дебиторская задолженность по страховому возмещению	Прочие расчеты	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2018 года	48 019	25 176	73 195
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	7 003	2 682	9 685
Списание за счет ранее созданного резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	-	(1 213)	(1 213)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2018 года	55 022	26 645	81 667

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за шесть месяцев 2017 года:

	Дебиторская задолженность по страховому возмещению	Прочие расчеты	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 года	36 127	764	36 891
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	11 185	24 076	35 261
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2017 года	47 312	24 840	72 152

13. Кредиты, полученные от коммерческих банков

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Кредиты, полученные от коммерческих банков	8 481 553	6 149 254
Итого кредитов, полученных от коммерческих банков	8 481 553	6 149 254

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа привлекла кредиты коммерческих банков в рублях в размере 8 481 553 тыс. рублей (2017 г.: 6 149 254 тыс. рублей) по ставкам от 10,1% до 14,22% годовых (2017 г.: от 11,50% до 14,51% годовых), в том числе сумма наращенных процентов 35 865 тыс. рублей (2017 г.: 34 776 тыс. рублей). Соблюдение Группой ковенантов, установленных в кредитных договорах, раскрыто в Примечание 28.

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости привлеченных кредитов:

	2018	2017
Привлеченные кредиты на 1 января	6 149 254	5 575 159
Привлечено в течение отчетного периода	5 020 634	2 810 211
Погашено в течение отчетного периода	(2 687 703)	(3 058 106)
Начислено процентных расходов (Примечание 18)	414 479	407 948
Погашено процентов	(402 475)	(382 113)
Погашены комиссии по кредитным договорам	(12 636)	(19 660)
Привлеченные кредиты на 30 июня	8 481 553	5 333 439

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- выпущенные облигации	1 714 649	2 943 998
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 714 649	2 943 998

По состоянию на 30 июня 2018 года задолженность по облигационному займу составила 1 714 649 тыс. рублей (2017 г.: 2 943 998 тыс. рублей), в том числе сумма наращенных процентов составила 103 214 тыс. рублей (2016 г.: 81 875 тыс. рублей).

14 июня 2017 года размещены облигации серии БО-03 в количестве 2 500 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, общим объемом 2 500 000 тыс. рублей. По облигациям серии БО-03 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. Определена ставка по купонным периодам. Обязательства по выплате купонного дохода и частичное погашение номинальной стоимости должно быть исполнено в следующие даты: по 1-му купонному периоду - 13.09.2017; по 2-му купонному периоду - 13.12.2017; по 3-му купонному периоду - 14.03.2018; по 4-му купонному периоду - 13.06.2018; по 5-му купонному периоду - 12.09.2018; по 6-му купонному периоду - 12.12.2018; по 7-му купонному периоду - 13.03.2019; по 8-му купонному периоду - 12.06.2019; по 9-му купонному периоду - 11.09.2019; по 10-му купонному периоду - 11.12.2019; по 11-му купонному периоду - 11.03.2020; по 12-му купонному периоду - 10.06.2020.

25 апреля 2016 года размещены 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. Определена ставка с первого по восьмой купонным периодам. Обязательства по выплате купонного дохода и частичное погашение номинальной стоимости должно быть исполнено в следующие даты: по 1-му купонному периоду - 25.07.2016; по 2-му купонному периоду - 24.10.2016; по 3-му купонному периоду - 23.01.2017; по 4-му купонному периоду - 24.04.2017; по 5-му купонному периоду - 24.07.2017; по 6-му купонному периоду 23.10.2017; по 7-му купонному периоду - 22.01.2018; по 8-му купонному периоду - 23.04.2018.

Группа Каркаде

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)**

28 июня 2017 года было осуществлено досрочное погашение облигаций серии БО-02 в количестве 823 766 штук, приобретенных на основании Публичной безотзывной оферты о заключении договоров купли-продажи облигаций у их владельцев 26 июня 2017 года, по стоимости остатка номинала 668 рублей каждая.

26 апреля 2018 года погашены биржевые облигации серии БО-02 в количестве 1 538 334 штук по остатку номинала 336 рублей, общий объем приобретенных облигаций составил 516 880 224 рублей. В дату приобретения выплачен накопленный доход в размере 0,26 рублей на одну облигацию, общий объем выплаченного накопленного дохода по приобретенным облигациям составил 399 966 рублей 84 копейки.

Остаток облигаций серии БО 02 по состоянию на 30.06.2018 составляет 137 900 штук по остатку номинала 336 рублей, общий объем непогашенных облигаций 46 334 400 рублей.

Группа исполняет обязательства по выплате купонного дохода и частичного погашения номинальной стоимости облигаций в полном объеме и в соответствующие сроки.

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости размещенных облигаций и векселей:

	2018		2017
	Облигации	Облигации	Векселя
Выпущенные облигации и векселя на 1 января	2 943 998	2 129 904	1 109 407
Привлечено в течение отчетного периода	-	2 500 000	
Погашено в течение отчетного периода	(1 210 135)	(965 276)	(775 000)
Начислено процентных расходов	175 437	164 883	30 993
Погашено процентов	(194 388)	(170 486)	(365 400)
Погашены комиссии	(263)	(13 181)	-
Выпущенные облигации и векселя на 30 июня	1 714 649	3 645 844	-

15. Прочие обязательства

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность по услугам	283 396	197 589
Кредиторская задолженность по агентским договорам	138 502	140 789
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность перед персоналом	241 078	212 903
Резервы под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами (Примечание 28)	46 498	77 422
Кредиторская задолженность перед внебюджетными фондами	88 327	67 207
Кредиторская задолженность перед бюджетом по уплате НДС и прочих налогов	63 676	20 459
НДС по договорам факторинга	5 451	10 241
Кредиторская задолженность по уплате налога на имущество	11 424	463
Прочее	22 885	4 352
Итого прочих обязательств	901 237	731 425

Кредиторская задолженность по агентским договорам возникла в связи с невозможностью перечисления платежей клиентов по договору факторинга банку в связи отзывом у банка лицензии.

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов, признанных Группой в промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Резервы под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами
Оценочные резервы по состоянию на 1 января 2017 года	40 398
Создание резервов в течение отчетного периода	14 287
Использование за счет ранее созданного резерва в течение отчетного периода	(11 716)
Оценочные резервы по состоянию на 30 июня 2017 года	42 969
Оценочные резервы по состоянию на 31 декабря 2017 года	77 422
Восстановление резервов в течение отчетного периода	(10 122)
Использование за счет ранее созданного резерва в течение отчетного периода	(20 802)
Оценочные резервы по состоянию на 30 июня 2018 года	46 498

16. Уставный капитал и добавочный капитал

Объявленный уставный капитал Компании, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 30 июня 2018 года составил 1 429 457 тыс. рублей (2017 г.: 1 429 457 тыс. рублей).

Добавочный капитал представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость доли в уставном капитале. По состоянию на 30 июня 2018 года добавочный капитал Компании составил 17 995 тыс. рублей (2017 г.: 17 995 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года чистые активы по российской бухгалтерской (финансовой) отчетности головной компании Группы (не аудировано) составили 4 323 508 тыс. рублей (2017 г.: 4 256 485 тыс. рублей не аудировано).

17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

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

По состоянию на 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль головной компании Группы (не аудировано) составила 2 880 061 тыс. рублей (2017 г.: 2 813 038 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 2018 года, Компания объявила и выплатила дивиденды единственному участнику за счет нераспределенной прибыли за 2010 год в размере 35 000 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: не осуществлялись).

18. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Процентные доходы		
Процентные доходы по депозитам	9 024	9 269
Процентные доходы на остаток по счетам в банках	3 705	4 968
Итого процентных доходов	12 729	14 237
Процентные расходы		
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков	414 479	407 948
Выпущенные долговые ценные бумаги	175 437	195 876
Итого процентных расходов	589 916	603 824

19. Общие и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Аренда помещения и сопутствующие расходы	68 419	46 898
Командировочные расходы и расходы на изъятие транспортных средств	32 523	29 817
Консультационные услуги	31 828	23 529
Расходы на программное обеспечение и обслуживание	21 734	23 022
Рекламные расходы	16 407	7 296
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	11 090	14 895
Услуги связи	10 857	10 040
Услуги банков	8 118	4 852
Амортизация ОС (Примечание 10)	7 727	7 013
Амортизация НМА (Примечание 11)	5 124	5 968
Прочее	11 671	10 394
Итого общих и административных расходов	225 498	183 724

20. Комиссионные и консультационные доходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Комиссии за заключение договоров страхования	188 282	181 279
Доходы от оказания консультационных услуг	132 265	89 972
Итого комиссионных и консультационных доходов	320 547	271 251

21. Прочие операционные доходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Доходы от реализации товаров для продажи	255 731	427 672
Пени по договорам лизинга	106 919	147 888
Доходы от возмещения по страховым случаям	35 791	32 260
Доходы от сдачи имущества в аренду	456	847
Доходы по договорам цессии	-	13 324
Прочие доходы	63 306	34 411
Итого прочих операционных доходов	462 203	656 402

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 с учетом восстановления резерва под обесценение проданной дебиторской задолженности лизингополучателей.

22. Прочие операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Себестоимость реализованных товаров для продажи	204 826	378 439
Обесценение товаров для продажи (Примечание 9)	25 479	46 403
Прочие расходы	6 562	10 768
Итого прочих операционных расходов	236 867	435 610

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

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Текущий расход по налогу на прибыль	59 845	103 276
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	(16 090)	(89 834)
Расходы по налогу на прибыль	43 755	13 442

Группа Каркаде

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20% (2017 г.: 20%). Ниже приведена сверка теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Прибыль по МСФО до налогообложения	187 754	36 524
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	37 551	7 305
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:	6 204	6 137
- Расходы по страхованию от несчастных случаев и болезни	2 595	2 051
- Хозяйственные расходы, не принимаемые для налогообложения	2 332	2 027
- Убытки прошлых лет, не принимаемые для налогообложения	10	19
- Разница по остаточной стоимости выбывшего амортизируемого имущества (по чрезвычайным обстоятельствам)	196	360
- Прочие постоянные разницы	1 071	1 680
Расходы по налогу на прибыль	43 755	13 442

Группа Каркаде

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)**

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

	30 июня 2018	Изменение за период	Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	31 декабря 2017
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	145 512	4 651	-	140 861
Чистые инвестиции в лизинг	94 133	54 134	-	39 999
Оценочные обязательства	72 662	2 455	-	70 207
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	(33 222)	31 054	2 168
Прочие активы и обязательства	92 588	8 051	-	84 537
Общая сумма отложенных налоговых активов	404 895	36 069	31 054	337 772
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Дебиторская задолженность лизингополучателей	29 537	29 537	-	-
Операции по договорам факторинга	9 417	(5 799)	-	15 216
Основные средства	8 088	1 505	-	6 583
Нематериальные активы	2 716	(262)	-	2 978
Кредиты полученные	15 870	(5 002)	-	20 872
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	65 628	19 979	-	45 649
Итого чистый отложенный налоговый актив	339 267	16 090	31 054	292 123

	30 июня 2017	Изменение	31 декабря 2016
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	130 751	15 481	115 270
Оценочные обязательства	51 652	13 960	37 692
Дебиторская задолженность лизингополучателей	73 935	(10 743)	84 678
Прочие активы и обязательства	131 039	(9 084)	140 123
Общая сумма отложенных налоговых активов	387 377	9 614	377 763
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Чистые инвестиции в лизинг	56 812	(72 271)	129 083
Операции по договорам факторинга	27 580	(21 010)	48 590
Основные средства	842	(311)	1 153
Нематериальные активы	3 006	(1 192)	4 198
Займы и кредиты полученные	25 464	14 564	10 900
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	113 704	(80 220)	193 924
Итого чистый отложенный налоговый актив	273 673	89 834	183 839

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 2018 года Группа имеет накопленный налоговый убыток в размере 727 560 тыс. рублей (2017 г.: 704 305 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.

24. 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 услуг.

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

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	492 168	288 708	780 876
Долгосрочные финансовые вложения	14	20	34
Чистые инвестиции в лизинг	11 674 061	-	11 674 061
Дебиторская задолженность лизингополучателей	436 205	-	436 205
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	185 661	-	185 661
Товары для продажи	192 866	41 991	234 857
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	54 839	-	54 839
НДС по авансам полученным	59 182	-	59 182
Инвестиции в ассоциированные компании	731 040	-	731 040
Основные средства	41 033	1 341	42 374
Нематериальные активы	13 408	260	13 668
Текущие налоговые активы	133	3 235	3 368
Отложенные налоговые активы	329 913	8 973	338 886
Прочие активы	276 569	117 586	394 155
Итого активов до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций на 30 июня 2018 года	14 487 092	462 114	14 949 206
Сопоставление с активами промежуточной консолидированной отчетности Группы			
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(146 859)	(106 883)	(253 742)
Корректировка финансовых вложений	(14)	(20)	(34)
Корректировка товаров для продажи	-	(1 894)	(1 894)
Корректировка авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования	(425)	-	(425)
Отложенное налогообложение	-	381	381
Итого активов на 30 июня 2018 года	14 339 794	353 698	14 693 492
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	8 481 553	-	8 481 553
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 714 649	-	1 714 649
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	30 300	-	30 300
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	483 063	-	483 063
Текущие налоговые обязательства	3 803	-	3 803
Прочие обязательства	657 384	409 236	1 066 620
Итого обязательств до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций на 30 июня 2018 года	11 370 752	409 236	11 779 988
Сопоставление с обязательствами промежуточной консолидированной отчетности Группы			
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(106 883)	(147 284)	(254 167)
Итого обязательств на 30 июня 2018 года	11 263 869	261 952	11 525 821

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	608 739	40 185	648 924
Долгосрочные финансовые вложения	14	20	34
Чистые инвестиции в лизинг	10 585 995	-	10 585 995
Дебиторская задолженность лизингополучателей	449 466	-	449 466
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	290 711	-	290 711
Товары для продажи	240 011	38 934	278 945
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	2 649	-	2 649
НДС по авансам полученным	81 106	-	81 106
Инвестиции в ассоциированные компании	710 572	-	710 572
Основные средства	26 564	1 680	28 244
Нематериальные активы	14 630	353	14 983
Текущие налоговые активы	22 331	-	22 331
Отложенные налоговые активы	278 346	13 249	291 595
Прочие активы	277 110	289 014	566 124
Итого активов до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций на 31 декабря 2017 года	13 588 244	383 435	13 971 679
Сопоставление с активами консолидированной отчетности Группы			
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(138 505)	(263 263)	(401 768)
Корректировка финансовых вложений	(14)	(20)	(34)
Корректировка товаров для продажи	-	(2 631)	(2 631)
Корректировка авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования	(3 200)	-	(3 200)
Отложенное налогообложение	-	528	528
Итого активов на 31 декабря 2017 года	13 446 525	118 049	13 564 574
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	6 149 254	-	6 149 254
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 943 998	-	2 943 998
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	9 254	-	9 254
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	544 517	-	544 517
Текущие налоговые обязательства	-	3 239	3 239
Прочие обязательства	787 003	349 390	1 136 393
Итого обязательств до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций на 31 декабря 2017 года	10 434 026	352 629	10 786 655
Сопоставление с обязательствами консолидированной отчетности Группы			
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(263 263)	(141 705)	(404 968)
Итого обязательств на 31 декабря 2017 года	10 170 763	210 924	10 381 687

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2018 года сумма капитала до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций по Лизинговой деятельности составила 3 116 340 тыс. рублей (2017 г.: сумма капитала до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций составляла 3 154 218 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года сумма капитала до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций по Прочей деятельности составила 52 878 тыс. рублей (2017 г.: сумма капитала до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций составляла 30 806 тыс. рублей).

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в разрезе статей промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Финансовый доход по лизингу	1 052 828	-	1 052 828
Процентные доходы	7 924	5 820	13 744
Прочие финансовые доходы	5 356	-	5 356
Процентные расходы	(590 931)	-	(590 931)
Чистые финансовые доходы	475 177	5 820	480 997
Расходы по созданию резервов под обесценение	(130 568)	-	(130 568)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	10 122	-	10 122
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возмещаемые убытки	354 731	5 820	360 551
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала	(481 566)	(13 107)	(494 673)
Общие и административные расходы	(219 594)	(131 061)	(350 655)
Расходы по налогу на имущество	(22 893)	-	(22 893)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	3 916	-	3 916
Комиссионные и консультационные доходы	285 486	320 547	606 033
Комиссионные расходы	-	(166 686)	(166 686)
Прочие операционные доходы	448 252	130 970	579 222
Прочие операционные расходы	(229 449)	(118 817)	(348 266)
Доля в чистой прибыли ассоциированной компании	20 468	-	20 468
Прибыль до налогообложения	159 351	27 666	187 017
Расходы по налогу на прибыль	(38 014)	(5 594)	(43 608)
Чистая прибыль до элиминирования внутригрупповых оборотов и реклассификаций за шесть месяцев 2018 года	121 337	22 072	143 409
Сопоставление с прибылью промежуточной консолидированной отчетности Группы			
Исключение внутригрупповых оборотов	(279 532)	279 532	-
Результат от продажи товаров	737	-	737
Корректировка отложенного налога	(147)	-	(147)
Итого чистая прибыль за шесть месяцев 2018 года	(157 605)	301 604	143 999

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в разрезе статей промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Финансовый доход по лизингу	1 018 029	-	1 018 029
Процентные доходы	14 237	-	14 237
Процентные расходы	(603 824)	-	(603 824)
Чистые финансовые доходы	428 442	-	428 442
Расходы по созданию резервов под обесценение	(251 929)	(13 354)	(265 283)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	(14 287)	-	(14 287)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возмещение убытков	162 226	(13 354)	148 872
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала	(409 636)	(14 058)	(423 694)
Общие и административные расходы	(172 197)	(132 101)	(304 298)
Расходы по налогу на имущество	(1 134)	-	(1 134)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1 514)	-	(1 514)
Комиссионные и консультационные доходы	244 490	271 251	515 741
Комиссионные расходы	-	(125 690)	(125 690)
Прочие операционные доходы	641 075	214 047	855 122
Прочие операционные расходы	(427 785)	(203 990)	(631 775)
Доля в чистой прибыли ассоциированной компании	5 674	-	5 674
Прибыль до налогообложения	41 199	(3 895)	37 304
Расходы по налогу на прибыль	(14 319)	721	(13 598)
Чистая прибыль до элиминирования внутригрупповых оборотов и реклассификаций за шесть месяцев 2017 года	26 880	(3 174)	23 706
Сопоставление с прибылью консолидированной отчетности Группы			
Исключение внутригрупповых оборотов	(246 265)	246 265	-
Результат от продажи товаров	(780)	-	(780)
Корректировка отложенного налога	156	-	156
Итого чистая прибыль за шесть месяцев 2017 года	(220 009)	243 091	23 082

25. Инвестиции в ассоциированные компании

16 июня 2017 года Группа приобрела неконтрольную долю участия в ЗАО «Идея Банк» в размере 32,92% акций. Основным видом деятельности ЗАО «Идея Банк» является банковская деятельность на территории Республики Беларусь. Инвестиция в ЗАО «Идея Банк» учитывается по методу долевого участия. Цена приобретения неконтрольной доли в ассоциированной компании является рыночной и определена независимым оценщиком.

По состоянию на 30 июня 2018 года неконтрольная доля участия Группы в ЗАО «Идея Банк» не изменилась и составляет 32,92% акций.

Группа Каркаде

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлены изменения в инвестиции в ассоциированную компанию:

	2018	2017
Балансовая стоимость инвестиции на 1 января	710 572	-
Приобретение доли в ассоциированной компании	-	716 365
Доля в прибыли ассоциированной компании за шесть месяцев отчетного периода	20 468	5 674
Балансовая стоимость инвестиции на 30 июня	731 040	722 039

Ниже приведены показатели консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе ЗАО «Идея Банк» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и за период с даты приобретения по 30 июня 2017 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За период с 16 июня 2017 по 30 июня 2017
Процентные доходы	641 996	58 801
Процентные расходы	(273 777)	(18 704)
Чистые процентные доходы	368 219	40 097
Комиссионные доходы	82 376	6 250
Операционные доходы	251 029	21 775
Административные расходы	(562 683)	(48 945)
Создание резервов под обесценение	(32 896)	4 126
Прибыль до налогообложения	106 045	23 303
Расход по налогу на прибыль	(43 871)	(6 067)
Чистая прибыль	62 174	17 236
Доля Группы в чистой прибыли ассоциированной компании	20 468	5 674

26. 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 промежуточном 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 6.

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

В связи с введением в действие МСФО (IFRS) 9 Группа применила модель ожидаемых кредитных убытков, как указано в Примечании 4.

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

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года все активы и обязательства Группы относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

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.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года все активы и обязательства Группы выражены в российских рублях за исключением:

- Денежных средств и их эквивалентов в размере 2 283 тыс. рублей (2017: 19 211 тыс. рублей), выраженных в долларах США;
- Денежных средств и их эквивалентов в размере 55 745 тыс. рублей (2017: 52 677 тыс. рублей), выраженных в Евро.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20% (2017 г.: на 20%)	457	365	3 842	3 074
Ослабление доллара США на 20% (2017 г.: на 20%)	(457)	(365)	(3 842)	(3 074)
Укрепление Евро на 20% (2017 г.: на 20%)	11 149	8 919	10 535	8 428
Ослабление Евро на 20% (2017 г.: на 20%)	(11 149)	(8 919)	(10 535)	(8 428)

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 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в промежуточном 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.

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 30 июня 2018 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	491 681	1 599 405	1 878 342	5 195 270	9 164 698
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 514	532 939	516 761	911 200	1 973 414
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	30 300	-	-	-	30 300
Кредиторская задолженность по агентским договорам	138 502	-	-	-	138 502
Кредиторская задолженность по услугам	283 396	-	-	-	283 396
Итого финансовых обязательств	956 393	2 132 344	2 395 103	6 106 470	11 590 310

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2017 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	382 992	1 388 413	1 466 099	3 429 245	6 666 749
Выпущенные долговые ценные бумаги	172 166	1 278 291	520 425	1 403 700	3 374 582
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	9 254	-	-	-	9 254
Кредиторская задолженность по агентским договорам	140 789	-	-	-	140 789
Кредиторская задолженность по услугам	197 589	-	-	-	197 589
Итого финансовых обязательств	902 790	2 666 704	1 986 524	4 832 945	10 388 963

Группа Каркаде

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)**

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2018 года:

	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	780 876	-	-	-	-	780 876
Чистые инвестиции в лизинг	1 082 448	2 816 105	2 647 302	5 128 205	-	11 674 060
Дебиторская задолженность лизингополучателей	436 205	-	-	-	-	436 205
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	359	184 877	-	-	-	185 236
Товары для продажи	-	232 963	-	-	-	232 963
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	54 839	-	-	-	54 839
НДС по авансам полученным	59 182	-	-	-	-	59 182
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	731 040	731 040
Основные средства	-	-	-	-	42 374	42 374
Нематериальные активы	-	-	-	-	13 668	13 668
Текущие налоговые активы	3 368	-	-	-	-	3 368
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	339 267	339 267
Прочие активы	13 335	120 552	2 793	3 734	-	140 414
Итого активов	2 375 773	3 409 336	2 650 095	5 131 939	1 126 349	14 693 492
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	449 943	1 387 266	1 870 505	4 773 839	-	8 481 553
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 993	422 417	438 095	842 144	-	1 714 649
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	30 300	-	-	-	-	30 300
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	394 279	-	-	-	-	394 279
Текущие налоговые обязательства	3 803	-	-	-	-	3 803
Прочие обязательства	417 818	286 464	28 714	168 241	-	901 237
Итого обязательств	1 308 136	2 096 147	2 337 314	5 784 224	-	11 525 821
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2018 года	1 067 637	1 313 189	312 781	(652 285)	1 126 349	3 167 671
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2018 года	1 067 637	2 380 826	2 693 607	2 041 322	3 167 671	

Группа Каркаде

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)**

Ожидаемые сроки погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без определенного срока	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	648 924	-	-	-	-	648 924
Чистые инвестиции в лизинг	992 063	2 708 281	2 399 438	4 486 213	-	10 585 995
Дебиторская задолженность лизингополучателей	449 466	-	-	-	-	449 466
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	2 488	285 023	-	-	-	287 511
Товары для продажи	-	276 314	-	-	-	276 314
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	2 649	-	-	-	2 649
НДС по авансам полученным	81 106	-	-	-	-	81 106
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	710 572	710 572
Основные средства	-	-	-	-	28 244	28 244
Нематериальные активы	-	-	-	-	14 983	14 983
Текущие налоговые активы	22 331	-	-	-	-	22 331
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	292 123	292 123
Прочие активы	22 330	124 864	11 822	5 340	-	164 356
Итого активов	2 218 708	3 397 131	2 411 260	4 491 553	1 045 922	13 564 574
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	349 205	1 220 472	1 319 926	3 259 651	-	6 149 254
Выпущенные долговые ценные бумаги	135 610	1 140 107	411 670	1 256 611	-	2 943 998
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	9 254	-	-	-	-	9 254
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	544 517	-	-	-	-	544 517
Текущие налоговые обязательства	3 239	-	-	-	-	3 239
Прочие обязательства	298 242	401 004	10 344	21 835	-	731 425
Итого обязательств	1 340 067	2 761 583	1 741 940	4 538 097	-	10 381 687
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года	878 641	635 548	669 320	(46 544)	1 045 922	3 182 887
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года	878 641	1 514 189	2 183 509	2 136 965	3 182 887	

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 2018 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	367 000	-	-	-	413 876	780 876
Чистые инвестиции в лизинг	1 082 448	2 816 105	2 647 302	5 128 205	-	11 674 060
Непроцентные активы	-	-	-	-	2 238 556	2 238 556
Итого активов	1 449 448	2 816 105	2 647 302	5 128 205	2 652 432	14 693 492
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	449 943	1 387 266	1 870 505	4 773 839	-	8 481 553
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 993	422 417	438 095	842 144	-	1 714 649
Непроцентные обязательства	-	-	-	-	1 329 619	1 329 619
Итого обязательств	461 936	1 809 683	2 308 600	5 615 983	1 329 619	11 525 821
Чистый процентный разрыв по состоянию на 30 июня 2018 года	987 512	1 006 422	338 702	(487 778)	1 322 813	3 167 671
Совокупный процентный разрыв по состоянию на 30 июня 2018 года	987 512	1 993 934	2 332 636	1 844 858	3 167 671	

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 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	222 150	-	-	-	426 774	648 924
Чистые инвестиции в лизинг	992 063	2 708 281	2 399 438	4 486 213	-	10 585 995
Непроцентные активы	-	-	-	-	2 329 655	2 329 655
Итого активов	1 214 213	2 708 281	2 399 438	4 486 213	2 756 429	13 564 574
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	349 205	1 220 472	1 319 926	3 259 651	-	6 149 254
Выпущенные долговые ценные бумаги	135 610	1 140 107	411 670	1 256 611	-	2 943 998
Непроцентные обязательства	-	-	-	-	1 288 435	1 288 435
Итого обязательств	484 815	2 360 579	1 731 596	4 516 262	1 288 435	10 381 687
Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2017 года	729 398	347 702	667 842	(30 049)	1 467 994	3 182 887
Совокупный процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2017 года	729 398	1 077 100	1 744 942	1 714 893	3 182 887	

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.

27. 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.

28. 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 15).

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 2018	31 декабря 2017
Менее 1 года	73 135	68 394
Итого обязательств по операционной аренде	73 135	68 394

Переданные в залог активы

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Переданные в залог активы	Связанное обязательство	Переданные в залог активы	Связанное обязательство
Чистые инвестиции в лизинг	2 445 439	3 319 062	2 923 470	4 669 373
Итого	2 445 439	3 319 062	2 923 470	4 669 373

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

Налоговое законодательство

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

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

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски, существующие в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, 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 2018 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 (см. Примечание 13). Несоблюдение ковенантов может привести к негативным последствиям для Группы. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа соблюдала все перечисленные в кредитных договорах ковенанты, нарушение которых могло бы привести к существенным негативным последствиям для Группы (росту стоимости заемных средств или объявлению дефолта).

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	780 876	780 876	648 924	648 924
Чистые инвестиции в лизинг	11 674 060	11 531 425	10 585 995	10 278 711
Дебиторская задолженность лизингополучателей	436 205	436 205	449 466	449 466
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 12)	26 552	26 552	52 946	52 946
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями (Примечание 12)	2 574	2 574	18 812	18 812
Финансовые обязательства				
Кредиты, полученные от коммерческих банков	8 481 553	8 629 346	6 149 254	6 253 219
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 714 649	1 788 479	2 943 998	3 021 826
Кредиторская задолженность по услугам (Примечание 15)	283 396	283 396	197 589	197 589
Кредиторская задолженность по агентским договорам (Примечание 15)	138 502	138 502	140 789	140 789

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 2018 года составила 11 531 427 тыс. рублей, что на 142 633 тыс. рублей ниже их балансовой стоимости (31 декабря 2017: 10 278 711 тыс. рублей, что на 307 284 тыс. рублей ниже их балансовой стоимости).

Дебиторская задолженность лизингополучателей

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности производится на основе подходов, указанных в разделе «Финансовые инструменты - учетная политика в связи с введением в действие МСФО (IFRS) 9» примечания 4. Резерв на обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного 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 облигаций по состоянию на 30 июня 2018 года составила 1 788 479 тыс. рублей, что на 73 830 тыс. рублей выше балансовой стоимости (31 декабря 2017 г.: 3 021 826 тыс. рублей, что на 77 828 тыс. рублей выше балансовой стоимости).

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 2018 года составила 8 629 346 тыс. рублей, что на 147 793 тыс. рублей выше балансовой стоимости (31 декабря 2017 г.: 6 253 219 тыс. рублей, что на 103 965 тыс. рублей выше балансовой стоимости).

Кредиторская задолженность

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

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 2018 года:

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	Уровень 3 (существенные ненаблюдаемые на рынке исходные данные)	Итого
Финансовые активы			
Чистые инвестиции в лизинг	-	11 531 425	11 531 425
Дебиторская задолженность лизингополучателей	436 205	-	436 205
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 12)	-	26 552	26 552
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями (Примечание 12)	-	2 574	2 574
Финансовые обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	8 629 346	-	8 629 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 788 479	-	1 788 479
Кредиторская задолженность по услугам (Примечание 15)	-	283 396	283 396
Кредиторская задолженность по агентским договорам	-	138 502	138 502

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы не было финансовых активов и обязательств, учитываемых в промежуточной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов.

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 2017 года:

	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	Уровень 3 (существенные ненаблюдаемые на рынке исходные данные)	Итого
Финансовые активы			
Чистые инвестиции в лизинг	-	10 278 711	10 278 711
Дебиторская задолженность лизингополучателей	449 466	-	449 466
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 12)	-	52 946	52 946
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями (Примечание 12)	-	18 812	18 812
Финансовые обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	6 253 219	-	6 253 219
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 021 826	-	3 021 826
Кредиторская задолженность по услугам (Примечание 15)	-	197 589	197 589
Кредиторская задолженность по агентским договорам	-	140 789	140 789

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы не было финансовых активов и обязательств, учитываемых в промежуточной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов.

30. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по состоянию на 30 июня 2018 года Группа относит свои финансовые активы в виде денежных средств и их эквивалентов, чистых инвестиций в лизинг, дебиторской задолженности лизингополучателей, прочей дебиторской задолженности в составе прочих активов в следующую категорию: финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по состоянию на 31 декабря 2017 года Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	648 924	-	648 924
Чистые инвестиции в лизинг	-	10 585 995	10 585 995
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	449 466	449 466
Дебиторская задолженность по страховому Возмещению	-	52 946	52 946
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	-	18 812	18 812
Итого финансовых активов	648 924	11 107 219	11 756 143
Нефинансовые активы	-	-	1 808 431
Итого активов	648 924	11 107 219	13 564 574

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

31. 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 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., OJSC (Республика Польша) является головной компанией Группы. Основным владельцем Группы является Leszek Czarneski, резидент Республики Польша.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 все расчеты с Getin Holding S.A., OJSC были погашены.

Группа Каркаде

*Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Ниже указаны статьи расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

Getin Holding S.A., OJSC		
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Общие и административные расходы	(26 903)	(19 460)
Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.		
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составили 25 970 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 37 961 тыс. рублей).		
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Заработная плата	17 032	17 689
Краткосрочные премиальные выплаты	5 507	15 876
Взносы с ФОТ	3 431	4 126
Итого	25 970	37 691

32. События после отчетной даты

В июле 2018 года Компания объявила и выплатила дивиденды единственному участнику за счет нераспределенной прибыли за 2010 год в размере 55 000 тыс. рублей.

В августе 2018 года Компания получила дивиденды от участия в ассоциированной компании в размере 22 006 тыс. рублей.

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



О.В. Заглядин
Генеральный директор



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

27 августа 2018 года

Всего прошито и скреплено
печатью 70 листов

Партнер
АО "БНТ" Юристы
И. В. Ефремова

8 г.

