

Группа Каркаде

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и заключение по результатам обзорной проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки

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

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	9

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	11
3. Принципы представления промежуточной консолидированной финансовой отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
6. Чистые инвестиции в лизинг	34
7. Дебиторская задолженность лизингополучателей	37
8. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	40
9. Товары для продажи	40
10. Основные средства	41
11. Нематериальные активы	42
12. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	42
13. Прочие активы	43
14. Кредиты, полученные от коммерческих банков	45
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	45
16. Прочие обязательства	46
17. Уставный капитал и добавочный капитал	47
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	47
19. Процентные доходы и расходы	48
20. Общие и административные расходы	48
21. Комиссионные и консультационные доходы	49
22. Прочие операционные доходы	49
23. Прочие операционные расходы	49
24. Налог на прибыль	49
25. Сегментный анализ	51
26. Инвестиции в ассоциированные компании	55
27. Управление рисками	56
28. Управление капиталом	63
29. Условные обязательства	64
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
31. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	68
32. Операции со связанными сторонами	68
33. События после отчетной даты	69

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, дом 81, проспект Мира, город Калининград, 236000) и его дочерних компаний (далее - Группа), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 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 2019 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 2019 года, ее финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

28 августа 2019 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Заключение 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 2019 года.

Руководство Группы отвечает за подготовку промежуточной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2019 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34, а также в соответствии с требованиями других международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО).

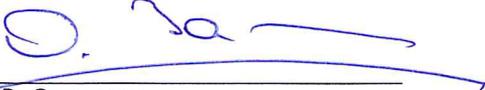
При подготовке промежуточной консолидированной финансовой отчетности руководство Группы несет ответственность за:

- 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;
- Подготовку промежуточной консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

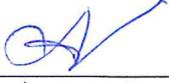
Руководство Группы также несет ответственность за:

- 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 2019 года, разрешена к выпуску 28 августа 2019 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
28 августа 2019 года

Группа Каркаде
 Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию
 на 30 июня 2019 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2019	31 декабря 2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	700 469	857 619
Чистые инвестиции в лизинг	6	16 696 995	15 319 642
Дебиторская задолженность лизингополучателей	7	454 349	368 897
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	8	293 759	144 106
Товары для продажи	9	332 657	230 193
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию		25 756	5 708
Дебиторская задолженность бюджета по НДС		9 323	257 646
НДС по авансам полученным		71 870	81 836
Инвестиции в ассоциированные компании	26	561 714	646 829
Основные средства	10	75 759	75 401
Нематериальные активы	11	11 184	11 551
Актив в форме права пользования	12	110 226	-
Текущие налоговые активы		20 099	3 597
Отложенные налоговые активы	24	382 028	379 085
Прочие активы	13	153 283	212 907
Итого активов		19 899 471	18 595 017
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	14	14 163 217	12 625 912
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	842 131	1 280 274
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования		77 598	17 803
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования		429 132	535 978
Обязательство по аренде	12	123 008	-
Текущие налоговые обязательства		-	177
Прочие обязательства	16	857 164	809 350
Итого обязательств		16 492 250	15 269 494
Капитал			
Уставный капитал	17	1 429 457	1 429 457
Добавочный капитал	17	17 995	17 995
Нераспределенная прибыль		1 959 769	1 878 071
Итого капитала		3 407 221	3 325 523
Итого обязательств и капитала		19 899 471	18 595 017


 О.В. Заглядин
 Генеральный директор

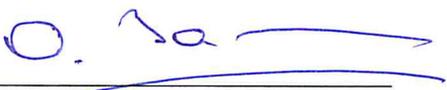

 Н.В. Акимова
 Главный бухгалтер

28 августа 2019 года

Группа Каркаде

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
Финансовый доход по лизингу		1 323 047	1 052 828
Процентные доходы	19	25 099	12 729
Прочие финансовые доходы		9 813	5 356
Процентные расходы	19	(800 113)	(589 916)
Чистые финансовые доходы		557 846	480 997
Расходы по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки/ под обесценение	6, 7, 8, 13	(126 903)	(130 568)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	16	46	10 122
Чистые финансовые доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки/ под обесценение и под возможные убытки		430 989	360 551
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала		(558 254)	(494 673)
Общие и административные расходы	20	(239 548)	(225 498)
Расходы по налогу на имущество		-	(22 893)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(11 070)	3 916
Комиссионные и консультационные доходы	21	348 174	320 547
Прочие операционные доходы	22	515 606	462 203
Прочие операционные расходы	23	(262 988)	(236 867)
Доля в чистой прибыли ассоциированной компании	26	26 958	20 468
Прибыль до налогообложения		249 867	187 754
Расходы по налогу на прибыль	24	(66 684)	(43 755)
Чистая прибыль		183 183	143 999
Итого совокупный доход		183 183	143 999


О.В. Заглядин
Генеральный директор

28 августа 2019 года


Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 69 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

Группа Каркаде
 Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев,
 закончившихся 30 июня 2019 года
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 429 457	17 995	1 735 435	3 182 887
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	-	-	(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 18)	-	-	(35 000)	(35 000)
Остаток на 30 июня 2018 года	1 429 457	17 995	1 720 219	3 167 671
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 429 457	17 995	1 878 071	3 325 523
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года (Примечание 4)	-	-	(11 485)	(11 485)
Остаток на 1 января 2019 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 16	1 429 457	17 995	1 866 586	3 314 038
Совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	-	-	183 183	183 183
Распределение чистой прибыли между участниками (Примечание 18)	-	-	(90 000)	(90 000)
Остаток на 30 июня 2019 года	1 429 457	17 995	1 959 769	3 407 221


 О.В. Заглядин
 Генеральный директор

28 августа 2019 года


 Н.В. Акимова
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 69 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

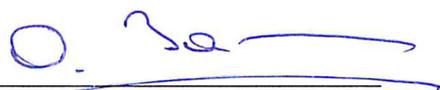
Группа Каркаде
 Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев,
 закончившихся 30 июня 2019 года
 (в тысячах российских рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Финансовый доход по лизингу	1 488 339	1 317 869
Процентные доходы	34 159	18 085
Процентные расходы	(770 315)	(596 863)
Расходы по налогу на имущество	(11 675)	(11 932)
Общие и административные расходы	(222 995)	(192 181)
Расходы на содержание персонала	(591 633)	(508 719)
Комиссионные и консультационные доходы полученные	420 209	318 424
Чистые операционные доходы	577 441	530 317
Налог на прибыль уплаченный	(83 434)	(40 318)
Движение денежных средств, от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	840 096	834 682
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Чистые инвестиции в лизинг	(2 143 873)	(1 816 224)
Дебиторская задолженность лизингополучателей	(101 506)	(36 316)
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	(144 619)	101 429
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	(20 048)	(52 190)
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	248 323	-
НДС по авансам полученным	9 966	21 924
Прочие активы	87 016	(41 643)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	(2 606)	(44 752)
Прочие обязательства	(3 293)	98 839
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(1 230 544)	(934 251)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(13 030)	(22 083)
Выручка от продажи основных средств	-	383
Приобретение нематериальных активов (Примечание 11)	(4 102)	(3 809)
Поступление дивидендов от участия в ассоциированной компании	98 670	-
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	81 538	(25 509)

Примечания на страницах с 11 по 69 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

Группа Каркаде
 Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев,
 закончившихся 30 июня 2019 года
 (в тысячах российских рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение кредитов от коммерческих банков (Примечание 14)	4 760 000	5 020 634
Погашение кредитов коммерческим банкам (Примечание 14)	(3 228 631)	(2 687 703)
Погашение долговых ценных бумаг (Примечание 15)	(438 443)	(1 210 135)
Распределение чистой прибыли между участниками (Примечание 18)	(90 000)	(35 000)
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	1 002 926	1 087 796
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(11 070)	3 916
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(157 150)	131 952
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	857 619	648 924
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	700 469	780 876



О.В. Заглядин
 Генеральный директор

28 августа 2019 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 2019 года Компания имеет 3 филиала и 52 представительства в Российской Федерации (2018 г.: 3 филиала и 52 представительства).

Среднегодовая численность персонала Группы по состоянию на 30 июня 2019 года составила 766 человек (2018 г.: 658 человек).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года состав участников Компании был следующим:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
	Доля (%)	Доля (%)
Getin Holding S.A., OJSC	100,0	100,0
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 30 июня 2019 года конечным бенефициаром Группы Каркаде является г-н Лешек Чарнецки (54,97%) (31 декабря 2018 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 31 января 2020 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. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В августе 2019 года рейтинговое агентство Fitch повысило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до уровня BBB со стабильным прогнозом.

В июле 2019 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB со стабильным прогнозом.

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

В феврале 2019 года рейтинговое агентство Moody's повысило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с уровня Ba1 до уровня Baa3 со стабильным прогнозом.

За первое полугодие 2019 года ключевая ставка, установленная Банком России снизилась с 7,75% до 7,25% годовых.

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

Инфляция

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

Год, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2019 года	2,5%
31 декабря 2018 года	2,5%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

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 2019 года	63,0756	71,8179
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972

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

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в Примечании 27, свидетельствует о достаточности средств для покрытия обязательств. В целях управления ликвидностью 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, 13, 16, 29 и 30.

Консолидация

Основа для консолидации

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и ее дочерних компаний по состоянию на 30 июня 2019 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 2019 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 долевым инструментам 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 2019 года и 31 декабря 2018 года были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			30 июня 2019	31 декабря 2018
ООО «Каркаде Сервис» (ранее ООО «Д2 Технологии»)	Прочие услуги	16.03.2011	100	100
ООО «Центр Каравто»	Прочие услуги	04.08.2014	100	100

Контроль над деятельностью всех дочерних компаний осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (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.

Ниже представлена информация об ассоциированной компании Группы:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
ЗАО «Идея Банк» (Республика Беларусь)	банковская	16.06.2017	22,06	22,06

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 промежуточной консолидированной 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 промежуточной консолидированной 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 30).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на текущих счетах Группы, а также депозитные вклады сроком размещения до 1 месяца. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые 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 (включающую 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. 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). 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 считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт при наличии просроченной задолженности перед Группой сроком более 90 дней, либо имеются иные признаки обесценения. 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

С 1 января 2019 года в связи с вступлением в действие МСФО (IFRS) 16 «Аренда» введена новая модель учета договоров аренды, в которой Группа выступает в качестве арендатора, предполагающая их отражение на балансе Группы.

Ранее аренда имущества, при которой арендатор фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицировалась как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списывались на расходы в течение срока аренды и учитывались в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

(1) Основные положения

Договоры аренды, в отношении которых Группа является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой.

(2) Переходные положения

Учет договоров аренды в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 16 «Аренда» осуществляется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года и/или после этой даты.

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» является 1 января 2019 года.

(3) Классификация договора в качестве договора аренды

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если этот договор передает право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Актив может считаться идентифицированным, если он четко определен в договоре, т.е. в договоре указан конкретный объект аренды и его исключительные признаки.

(4) Актив в форме права пользования

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает:

- (a) величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- (b) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- (c) любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и
- (d) оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода.

(5) Обязательство по аренде

На дату начала аренды Группа оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:

- (a) фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- (b) переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды
- (c) суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- (d) цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион
- (e) выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть определена, ставки привлечения заемных средств Группы. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Группы используется ставка привлечения заемных средств.

(6) Упрощения практического характера

Группа не признает обязательство по аренде, а также актив в форме права пользования в случае заключения краткосрочных договоров аренды по следующим видам базовых активов:

- Транспортные средства
- Оборудование

Договор считается краткосрочным, если он заключен на срок менее 12 месяцев и отсутствует опцион на автоматическую пролонгацию.

Группа не признает обязательство по аренде, а также актив в форме права пользования по договорам аренды, в которых базовый актив имеет стоимость менее 300 000 рублей.

В отношении краткосрочной аренды по таким видам базовых активов как Транспортные средства, оборудование, либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Группа признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода либо линейным методом в течение срока аренды.

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 промежуточном консолидированном отчете 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.

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 промежуточном консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

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

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и законодательствами других стран регистраций компаний Группы. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего, или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску промежуточной консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в промежуточной консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

Налог на добавленную стоимость (НДС)

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

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

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 2019 года

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной промежуточной 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 выпущен в январе 2016 и применяется с 1 января 2019 года и для последующих годовых периодов.

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды».

Требования к учету для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменились по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 17.

Для арендаторов стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и вводит единую модель учета, отменяя ранее действующую классификацию на операционную аренду и финансовую аренду.

При первоначальном применении МСФО (IFRS) 16, Группа использует модифицированный ретроспективный подход. В рамках данного подхода сравнительная информация для годового периода, закончившегося 31 декабря 2018 года не пересчитывается. Вместо этого признается суммарный эффект первоначального применения стандарта в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на дату первоначального применения (01.01.2019).

Все договоры, удовлетворяющие определению аренды, включаются в Отчет о финансовом положении как «Актив в форме права пользования» и соответствующее ему «Обязательство по аренде».

На дату первоначального применения:

- Обязательство по аренде оценено по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату первоначального применения.
- Актив в форме права пользования признан по его балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся с даты начала аренды, но дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату первоначального применения.

В таблице ниже приведено влияние применения МСФО (IFRS) 16 на отчет о финансовом положении по состоянию на 01 января 2019:

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 16 (остаток на начало периода на 1 января 2019 г.)
Актив в форме права пользования	141 456
Прочие активы (дисконт возвратных гарантийных депозитов, включенный в АПФФ)	(2 716)
Обязательство по аренде	153 097
Нераспределенная прибыль	(14 357)

Анализ эффекта применения МСФО (IFRS) 16 на нераспределенную прибыль приведен в таблице ниже:

	Итого нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль (по состоянию на 31 декабря 2018 года)	1 878 071
Эффект пересчета согласно МСФО (IFRS) 16	(14 357)
Эффект отложенного налога	2 872
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 16 (по состоянию на 1 января 2019 года)	1 866 586

Сверка обязательств по аренде по состоянию на 01 января 2019 года и обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена в таблице ниже:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	66 269
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	11,05%
Дисконтированные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	
Эффект от применения дисконтирования	(15 252)
Признание новых договоров аренды	102 080
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	153 097

IFRIC 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

МСФО (IAS) 12 устанавливает, как учитывать текущие и отложенные налоги, но не как отражать эффект от неопределенности. Данная интерпретация уточняет, как применять требования признания и оценки, приведенные в МСФО (IAS) 12, если существует неопределенность в порядке взимания налога на прибыль. Организация должна определить, надо ли рассматривать каждый неопределенный налоговый учет по отдельности или в совокупности с одним и более других неопределенных налоговых режимов. Основанный на этом подход служит лучшему прогнозу по разрешению ситуации неопределенности. Организация должна предположить, что налоговый орган будет проверять суммы, которые у него есть право проверять, и будет иметь полное представление обо всей соответствующей информации при проведении данной проверки. Если организация пришла к выводу о том, что нет вероятности того, что налоговый орган примет неопределенный налоговый учет, эффект от неопределенности будет отражаться при определении соответствующей налоговой прибыли или убытка, налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков или налоговых ставок с использованием либо наиболее вероятной суммы, либо ожидаемой стоимости в зависимости от того, какой метод, по ожиданиям организации, наилучшим образом прогнозирует разрешение ситуации неопределенности.

Организация отражает влияние изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая влияет на суждения или бухгалтерские оценки, требуемые данной интерпретацией, как изменение в бухгалтерских оценках.

Примеры изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая может повлечь за собой переоценку суждения или бухгалтерских оценок, включают, помимо прочего, проверки и действия налоговых органов, изменения в правилах, установленных налоговыми органами, или повторную проверку налогового учета. Маловероятно, что отсутствие согласия или несогласия налогового органа с налоговым учетом само по себе является изменением в фактах и обстоятельствах или новой информацией, которая влияет на суждения и бухгалтерские оценки, требуемые настоящей интерпретацией.

Вступление в силу данных разъяснений не оказало значительного влияния на промежуточную консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО за период 2015-2017 гг. (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

Добавлены и уточнены пункты стандартов:

- 1) МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (о переоценке доли участия в совместной операции, если организация получает контроль над бизнесом),
- 2) МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» (организация не должна переоценивать свою долю участия в совместной операции, если она получает совместный контроль над бизнесом),
- 3) МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (организация должна признавать налоговые последствия по дивидендам в момент признания обязательств по их выплате),
- 4) МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям» (организация должна рассматривать как часть общей суммы займов любые затраты, направленные на приобретение актива только тогда, когда он готов к использованию по назначению или продаже).

Вступление в силу данных поправок не оказало значительного влияния на промежуточную консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Советом по МСФО (IASB) был выпущен ряд стандартов и поправок к стандартам, которые вступают в силу в будущих учетных периодах и которые Группа решила не применять досрочно. Наиболее значительными из них являются:

- Поправки к МСФО (IFRS 3) «Объединения бизнесов - Определение бизнеса» (вступают в силу 1 января 2020 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки - Определение существенности» (вступают в силу 1 января 2020 года);
- Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО (вступают в силу 1 января 2020 года);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу 1 января 2021 года).

Группа не ожидает, что какой-либо из этих документов окажет существенное влияние на промежуточную консолидированную финансовую отчетность Группы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Остатки на банковских счетах:		
- в российских рублях	684 662	736 663
- в долларах США	448	24 343
- в евро	13 867	45 108
Депозитные вклады	-	50 000
Прочие специальные банковские счета	1 471	1 409
Денежные средства в кассе	21	96
Итого денежных средств и их эквивалентов	700 469	857 619

По состоянию на 30 июня 2019 года в составе денежных средств и их эквивалентов депозитные вклады отсутствуют (2018 г.: 50 000 тыс. рублей по ставкам 5,7% годовых со сроком погашения до 1 месяца, наращенные проценты отсутствуют).

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ банков по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Остатки на банковских счетах						
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ						
БАНК»	BB	Ba3	BB-	266 601	-	266 601
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba1	BB+	190 391	-	190 391
АО «Газпромбанк»	BB+	Ba1	BB+	132 670	-	132 670
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Baa3	-	41 082	-	41 082
ПАО АКБ «Связь-Банк»	BB-	-	-	16 009	-	16 009
ПАО Банк ЗЕНИТ	BB	Ba3	--	15 974	-	15 974
Прочие коммерческие банки (менее 2%)	-	-	-	-	36 250	36 250
Прочие специальные						
банковские счета						
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Baa3	-	1 471	-	1 471
Итого по состоянию на 30 июня				664 198	36 250	700 448
2019 года						

Ниже представлен анализ банков по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Остатки на банковских счетах						
АО «Газпромбанк»	BB+	Ba2	BB+	338 033	-	338 033
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba1	BB+	228 169	-	228 169
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ						
БАНК»	BB-	Ba3	BB-	119 369	-	119 369
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Baa3	-	69 389	-	69 389
АО «СМП Банк»	-	-	-	-	20 631	20 631
Прочие коммерческие банки (менее 2%)	-	-	-	27 506	3 017	30 523
Депозитные вклады						
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba1	BB+	50 000	-	50 000
Прочие специальные						
банковские счета						
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Baa3	-	1 409	-	1 409
Итого по состоянию				833 875	23 648	857 523
на 31 декабря 2018 года						

6. Чистые инвестиции в лизинг

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Валовые инвестиции в лизинг	19 919 675	18 432 916
За вычетом отложенного финансового дохода	(2 975 842)	(2 896 110)
Чистые инвестиции в лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	16 943 833	15 536 806
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг	(246 838)	(217 164)
Итого чистых инвестиций в лизинг	16 696 995	15 319 642

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2019 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	11 081 508	8 838 167	19 919 675
За вычетом отложенного финансового дохода	(1 857 622)	(1 118 220)	(2 975 842)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг	(122 950)	(123 888)	(246 838)
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2019 года	9 100 936	7 596 059	16 696 995

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	10 041 400	8 391 516	18 432 916
За вычетом отложенного финансового дохода	(1 630 815)	(1 265 295)	(2 896 110)
За вычетом резерва под ОКУ чистых инвестиций в лизинг	(104 963)	(112 201)	(217 164)
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 года	8 305 622	7 014 020	15 319 642

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) для чистых инвестиций в лизинг за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года. Определение стадий представлено в описании основных принципов учетной политики в Примечании 4.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ чистых инвестиций в лизинг на 1 января 2019 года	162 047	49 968	5 149	217 164
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(50 123)	145 203	-	95 080
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	(4 281)	-	-	(4 281)
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	25 447	(107 828)	-	(82 381)
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	(52 032)	15 713	(36 319)
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	180	-	(2 050)	(1 870)
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	972	(4 041)	(3 069)
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ чистых инвестиций в лизинг	49 000	20 561	(7 047)	62 514
Резерв под ОКУ чистых инвестиций в лизинг на 30 июня 2019 года	182 270	56 844	7 724	246 838

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

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 ОКУ 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 ОКУ чистых инвестиций в лизинг	27 976	7 040	(6 057)	28 959
Резерв под ОКУ чистых инвестиций в лизинг на 30 июня 2018 года	121 881	38 348	10 812	171 041

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ чистых инвестиций в лизинг за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	2019	2018
Резерв под ОКУ чистых инвестиций в лизинг на 1 января	217 164	12 515
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	-	147 523
Создание резерва под ОКУ чистых инвестиций в лизинг в течение отчетного периода	29 674	11 003
Резерв под ОКУ чистых инвестиций в лизинг на 30 июня	246 838	171 041

Ниже представлен анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Просроченная задолженность:		
до 30 дней	16 498 668	15 110 807
от 31 до 60 дней	387 494	393 514
от 61 до 90 дней	48 288	28 016
Более 91 дня	9 383	4 469
Чистые инвестиции в лизинг до создания резерва под ОКУ	16 943 833	15 536 806
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг	(246 838)	(217 164)
Итого чистых инвестиций в лизинг	16 696 995	15 319 642

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг, по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Сумма	Доля, %
Автомобили зарубежного производства	14 101 374	83,22%
Автомобили отечественного производства	1 220 785	7,20%
Машины и оборудование	1 621 674	9,58%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под ОКУ	16 943 833	100,00%
За вычетом резерва под ОКУ	(246 838)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2019 года	16 696 995	

Группа Каркаде

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Сумма	Доля, %
Автомобили зарубежного производства	13 226 622	85,13%
Автомобили отечественного производства	1 057 283	6,81%
Машины и оборудование	1 252 901	8,06%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под ОКУ	15 536 806	100,00%
За вычетом резерва под ОКУ	(217 164)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 года	15 319 642	

По состоянию на 30 июня 2019 года чистых инвестиций в лизинг в сумме 245 427 тыс. рублей приходится на 5 лизингополучателей, что составляет 1,45% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ОКУ (2018 г.: 222 110 тыс. рублей приходится на 5 лизингополучателей, что составляет 1,43% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ОКУ).

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по регионам Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Сумма	Доля, %
Москва	6 905 151	40,75%
Центр	3 339 217	19,71%
Север	2 385 774	14,08%
Юг	1 608 583	9,49%
Сибирь	1 145 774	6,76%
Урал	1 293 035	7,63%
Запад	266 299	1,58%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под ОКУ	16 943 833	100,00%
За вычетом резерва под ОКУ	(246 838)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2019 года	16 696 995	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по регионам Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Сумма	Доля, %
Москва	6 551 971	42,17%
Центр	2 859 920	18,41%
Север	2 270 231	14,61%
Юг	1 374 910	8,85%
Сибирь	1 085 472	6,99%
Урал	1 117 741	7,19%
Запад	276 561	1,78%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под ОКУ	15 536 806	100,0%
За вычетом резерва под ОКУ	(217 164)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 года	15 319 642	

Группа Каркаде

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по типам лизингополучателей по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Сумма	Доля, %
Торговля	5 300 441	31,28%
Услуги	2 857 867	16,87%
Транспортная деятельность	1 892 219	11,17%
Строительство	2 037 494	12,02%
Непищевое производство	1 379 091	8,14%
Сдача в аренду	785 926	4,64%
Прочие виды деятельности	2 690 795	15,88%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под ОКУ	16 943 833	100,00%
За вычетом резерва под ОКУ	(246 838)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2019 года	16 696 995	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по типам лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Сумма	Доля, %
Торговля	4 816 201	31,00%
Услуги	2 744 137	17,66%
Транспортная деятельность	1 660 053	10,68%
Строительство	1 797 327	11,57%
Непищевое производство	1 298 367	8,36%
Сдача в аренду	751 044	4,83%
Прочие виды деятельности	2 469 677	15,90%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под ОКУ	15 536 806	100,0%
За вычетом резерва под ОКУ	(217 164)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 года	15 319 642	

За шесть месяцев 2019 года Группа передала лизингополучателям имущество по 3 909 договорам лизинга (за шесть месяцев 2018 года: по 3 375 договорам лизинга) на общую сумму лизинговых платежей 9 353 029 тыс. рублей без НДС (за шесть месяцев 2018 года: 6 980 881 тыс. рублей без НДС).

Средний срок лизинга - 32 месяца, по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей (2018 г.: 32 месяца).

7. Дебиторская задолженность лизингополучателей

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Дебиторская задолженность лизингополучателей	1 547 171	1 454 370
Резерв под ОКУ дебиторской задолженности лизингополучателей	(1 092 822)	(1 085 473)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей	454 349	368 897

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для дебиторской задолженности лизингополучателей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года. Определение стадий представлено в описании основных принципов учетной политики в Примечании 4.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ дебиторской задолженности лизингополучателей на 1 января 2019 года	3 007	8 372	1 074 094	1 085 473
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(4 502)	16 603	-	12 101
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	(598)	-	6 888	6 290
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	2 410	(12 789)	-	(10 379)
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	(11 787)	45 723	33 936
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	17	-	(842)	(825)
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	381	(1 536)	(1 155)
Чистый расход от создания резерва под ОКУ чистых инвестиций в лизинг	3 248	8 016	52 252	63 516
Списание за счет ранее созданного резерва под ОКУ/ под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	-	-	(96 135)	(96 135)
Резерв под ОКУ дебиторской задолженности лизингополучателей на 30 июня 2019 года	3 582	8 796	1 080 444	1 092 822

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 ОКУ 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 ОКУ чистых инвестиций в лизинг	4 376	6 124	82 986	93 486
Списание за счет ранее созданного резерва под ОКУ дебиторской задолженности лизингополучателей	-	-	(169 906)	(169 906)
Резерв под ОКУ 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 2019 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ/ под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	2019	2018
Резерв под ОКУ дебиторской задолженности лизингополучателей на 1 января	1 085 473	1 591 163
Создание резерва под ОКУ дебиторской задолженности лизингополучателей в течение отчетного периода	103 484	109 034
Списание за счет ранее созданного резерва под ОКУ дебиторской задолженности лизингополучателей в течение отчетного периода	(96 135)	(169 906)
Резерв под ОКУ дебиторской задолженности лизингополучателей на 30 июня	1 092 822	1 530 291

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Текущая	Просроченная			Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	
Дебиторская задолженность лизингополучателей	216 944	122 831	97 799	285 928	1 547 171
За вычетом резерва под ОКУ дебиторской задолженности лизингополучателей	(10 947)	(4 343)	(19 017)	(236 423)	(1 092 822)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 30 июня 2019 года	205 997	118 488	78 782	49 505	454 349

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Текущая	Просроченная			Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	
Дебиторская задолженность лизингополучателей	219 396	65 811	183 193	148 906	1 454 370
За вычетом резерва под ОКУ дебиторской задолженности лизингополучателей	(12 446)	(5 909)	(108 793)	(123 612)	(1 085 473)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2018 года	206 950	59 902	74 400	25 294	368 897

8. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	340 193	198 240
За вычетом резерва под обесценение	(46 434)	(54 134)
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, за вычетом резерва под обесценение	293 759	144 106

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

	2019	2018
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 1 января	54 134	40 934
Создание/ (восстановление) резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, в течение отчетного периода	(7 700)	846
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 30 июня	46 434	41 780

9. Товары для продажи

По состоянию на 30 июня 2019 года в составе товаров для продажи учитывается имущество, изъятое у лизингополучателей при расторжении договоров лизинга на общую сумму 332 657 тыс. рублей (2018 г.: 230 193 тыс. рублей).

Ниже представлена информация по товарам для продажи по категориям активов по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Сумма	Доля, %
Балансовая стоимость товаров для продажи		
Автомобили зарубежного производства	264 139	79,40%
Машины и оборудование	46 126	13,87%
Автомобили отечественного производства	22 392	6,73%
Итого товаров для продажи по состоянию на 30 июня 2019 года	332 657	100,0%

Ниже представлена информация по товарам для продажи по категориям активов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Сумма	Доля, %
Балансовая стоимость товаров для продажи		
Автомобили зарубежного производства	172 956	75,14%
Машины и оборудование	20 215	8,78%
Автомобили отечественного производства	37 022	16,08%
Итого товаров для продажи по состоянию на 31 декабря 2018 года	230 193	100,0%

По состоянию на 30 июня 2019 года товары для продажи на сумму 332 657 тыс. рублей (2018 г.: 230 193 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 403 297 тыс. рублей (2018 г.: 301 163 тыс. рублей). Убыток от обесценения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в размере 18 310 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 25 479 тыс. рублей) отражен в составе прочих операционных расходов Группы по строке «Обесценение товаров для продажи» (Примечание 23).

10. Основные средства

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за шесть месяцев 2019 года:

	Мебель, офисное и прочее оборудование	Компьютеры и вычисли- тельная техника	Транс- портные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	46 027	26 821	2 553	75 401
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2019 года	80 258	140 600	3 941	224 799
Приобретение основных средств	925	12 105	-	13 030
Выбытие	(1 627)	(719)	-	(2 346)
Остаток на 30 июня 2019 года	79 556	151 986	3 941	235 483
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2019 года	34 231	113 779	1 388	149 398
Амортизационные отчисления	5 317	6 514	494	12 325
Выбытие	(1 283)	(716)	-	(1 999)
Остаток на 30 июня 2019 года	38 265	119 577	1 882	159 724
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 года	41 291	32 409	2 059	75 759

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 2019 года
(в тысячах российских рублей)

11. Нематериальные активы

Ниже представлены данные Группы по движению нематериальных активов за шесть месяцев 2019 года:

	Товарный знак	Программное обеспечение	Прочие немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	-	11 551	-	11 551
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2019 года	156	177 908	2 507	180 571
Приобретение	1 234	2 868	-	4 102
Остаток на 30 июня 2019 года	1 390	180 776	2 507	184 673
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2019 года	156	166 357	2 507	169 020
Амортизационные отчисления	103	4 366	-	4 469
Остаток на 30 июня 2019 года	259	170 723	2 507	173 489
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 года	1 131	10 053	-	11 184

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

	Товарный знак	Програм- мное обеспе- чение	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

12. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

У Группы есть договоры аренды помещений для размещения офисов в Москве и для обособленных подразделений и филиалов в регионах России. С 1 января 2019 введена новая модель учета данных договоров аренды, в которой Группа выступает в качестве арендатора, предполагающая их отражение на балансе Группы.

Группа Каркаде

*Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)*

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования		Обязательство по аренде
	Помещения	Итого	
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	141 456	141 456	153 097
Поступления в течение отчетного периода	9 971	9 971	9 971
Выбытия в течение отчетного периода	(696)	(696)	(727)
Расходы по амортизации	(40 505)	(40 505)	-
Процентные расходы	-	-	7 028
Платежи	-	-	(46 361)
Балансовая стоимость на 30 июня 2019	110 226	110 226	123 008

13. Прочие активы

	30 июня 2019	31 декабря 2018
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	86 145	113 527
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	351	2 482
За вычетом резерва под ОКУ	(59 106)	(57 880)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи прочим поставщикам	32 499	59 596
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	3 465	7 840
Гарантийные платежи по договорам аренды	9 177	-
Прочие нефинансовые активы	107 352	114 085
За вычетом резерва под обесценение	(26 600)	(26 743)
Итого прочих активов	153 283	212 907

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Текущие	Просроченные		Итого
		от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	16 149	13 950	56 046	86 145
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	351	-	-	351
За вычетом резерва под ОКУ по прочим активам	-	(6 335)	(52 771)	(59 106)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов, на 30 июня 2019 года	16 500	7 615	3 275	27 390

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Текущие	Просроченные		Итого
		от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	46 140	15 092	52 295	113 527
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	2 482	-	-	2 482
За вычетом резерва под ОКУ прочих активов	-	(5 585)	(52 295)	(57 880)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов, на 31 декабря 2018 года	48 622	9 507	-	58 129

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ/под обесценение прочих активов за шесть месяцев 2019 года:

	Дебиторская задолженность по страховому возмещению	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резерв под ОКУ/ под обесценение прочих активов на 1 января 2019 года	57 880	26 743	84 623
Создание резерва под ОКУ/ под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	1 226	219	1 445
Списание за счет ранее созданного резерва под ОКУ/ под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	-	(362)	(362)
Резерв под ОКУ/ под обесценение прочих активов на 30 июня 2019 года	59 106	26 600	85 706

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

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

14. Кредиты, полученные от коммерческих банков

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа привлекла кредиты коммерческих банков в рублях в размере 14 163 217 тыс. рублей (2018 г.: 12 625 912 тыс. рублей) по ставкам от 9,75% до 11,50% годовых (2018 г.: от 10% до 11,55% годовых), в том числе сумма наращенных процентов 32 904 тыс. рублей (2018 г.: 20 160 тыс. рублей). Соблюдение Группой ковенантов, установленных в кредитных договорах, раскрыто в Примечание 29.

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости привлеченных кредитов:

	2019	2018
Привлеченные кредиты на 1 января	12 625 912	6 149 254
Привлечено в течение отчетного периода	4 760 000	5 020 634
Погашено в течение отчетного периода	(3 228 631)	(2 687 703)
Начислено процентных расходов (Примечание 19)	714 274	414 479
Погашено процентов	(691 997)	(402 475)
Погашены комиссии по кредитным договорам	(16 341)	(12 636)
Привлеченные кредиты на 30 июня	14 163 217	8 481 553

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- выпущенные облигации	842 131	1 280 274
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	842 131	1 280 274

По состоянию на 30 июня 2019 года задолженность по облигационному займу составила 842 131 тыс. рублей (2018 г.: 1 280 274 тыс. рублей), в том числе сумма наращенных процентов составила 28 275 тыс. рублей (2018 г.: 42 791 тыс. рублей).

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.

22 апреля 2019 года осуществлено погашение облигаций серии БО-02. Обязательства по погашению номинальной стоимости и выплате купонного дохода по облигациям серии БО-02 исполнены в полном объеме.

14 июня 2017 года размещены облигации серии БО-03 в количестве 2 500 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 руб. 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 с 1-го по 12-й в размере 13,5 % годовых.

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.

Остаток облигаций серии БО 03 по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 2 500 000 шт. по остатку номинала 336 руб., общий объем непогашенных облигаций 840 000 тыс. руб.

Группа Каркаде

*Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских 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:

	2019	2018
Выпущенные облигации на 1 января	1 280 274	2 943 998
Погашено в течение отчетного периода	(438 443)	(1 210 135)
Начислено процентных расходов (Примечание 19)	78 811	175 437
Погашено процентов	(78 318)	(194 388)
Погашены комиссии	(193)	(263)
Выпущенные облигации на 30 июня	842 131	1 714 649

16. Прочие обязательства

	30 июня 2019	31 декабря 2018
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность по услугам	296 515	249 652
Кредиторская задолженность по агентским договорам	110 891	139 667
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность перед персоналом	272 770	253 037
Резервы под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами (Примечание 29)	32 386	48 851
Кредиторская задолженность перед внебюджетными фондами	93 657	76 497
Кредиторская задолженность перед бюджетом по уплате НДС и прочих налогов	26 932	20 919
НДС по договорам факторинга	1 015	2 478
Кредиторская задолженность по уплате налога на имущество	-	11 716
Прочее	22 998	6 533
Итого прочих обязательств	857 164	809 350

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

Группа Каркаде

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов, признанных Группой в промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Резервы под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами
Оценочные резервы по состоянию на 1 января 2018 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
Оценочные резервы по состоянию на 31 декабря 2018 года	48 851
Восстановление резервов в течение отчетного периода	(46)
Использование за счет ранее созданного резерва в течение отчетного периода	(16 419)
Оценочные резервы по состоянию на 30 июня 2019 года	32 386

17. Уставный капитал и добавочный капитал

Объявленный уставный капитал Компании, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 30 июня 2019 года составил 1 429 457 тыс. рублей (2018 г.: 1 429 457 тыс. рублей).

Добавочный капитал представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость доли в уставном капитале. По состоянию на 30 июня 2019 года добавочный капитал Компании составил 17 995 тыс. рублей (2018 г.: 17 995 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года чистые активы по российской бухгалтерской (финансовой) отчетности головной компании Группы составили 4 523 976 тыс. рублей (2018 г.: 4 519 182 тыс. рублей).

18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

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

По состоянию на 30 июня 2019 года нераспределенная прибыль головной компании Группы составила 3 080 529 тыс. рублей (2018 г.: 3 075 734 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.

В течение 2019 года Компания объявила и выплатила дивиденды единственному участнику за счет нераспределенной прибыли за 2011 год в размере 90 000 тыс. рублей.

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

В течение 2018 года Компания объявила и выплатила дивиденды единственному участнику за счет нераспределенной прибыли за следующие периоды деятельности:

Период, за который начислены дивиденды	Номер решения	Сумма выплаты, тыс. рублей	Дата решения	Дата выплаты
2010	05/2018	30 000	25.04.2018	26.01.2018
2010	06/2018	5 000	11.05.2018	14.05.2018
2010	08/2018	55 000	05.07.2018	05.07.2018
2010	09/2018	87 800	02.10.2018	04.10.2018
2011	09/2018	2 200	02.10.2018	04.10.2018
Итого выплат в течение 2018 года		180 000	-	

19. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
Процентные доходы		
Процентные доходы по депозитам	7 364	9 024
Процентные доходы на остаток по счетам в банках	17 270	3 705
Прочие процентные доходы	465	-
Итого процентных доходов	25 099	12 729

Процентные расходы

Процентные расходы по кредитам коммерческих банков	714 274	414 479
Выпущенные долговые ценные бумаги	78 811	175 437
Процентные расходы по обязательствам по аренде	7 028	-
Итого процентных расходов	800 113	589 916

20. Общие и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
Командировочные расходы и расходы на изъятие транспортных средств	45 081	32 523
Амортизация активов в форме права пользования (примечание 12)	40 505	-
Консультационные услуги	32 247	31 828
Рекламные расходы	28 712	16 407
Расходы на программное обеспечение и обслуживание	25 302	21 734
Административные и эксплуатационные расходы	20 577	24 913
Амортизация основных средств (Примечание 10)	12 325	7 727
Услуги связи	9 918	10 857
Услуги банков	7 026	8 118
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	8 067	11 090
Амортизация нематериальных активов (Примечание 11)	4 469	5 124
Расходы по аренде помещений	-	43 506
Прочее	5 319	11 671
Итого общих и административных расходов	239 548	225 498

21. Комиссионные и консультационные доходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
Комиссии за заключение договоров страхования	204 660	188 282
Доходы от оказания консультационных услуг	143 514	132 265
Итого комиссионных и консультационных доходов	348 174	320 547

22. Прочие операционные доходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
Доходы от реализации товаров для продажи	267 293	255 731
Пени по договорам лизинга	87 582	106 919
Доход от комиссионного вознаграждения по договорам страхования	71 222	42 646
Доходы от возмещения по страховым случаям	23 859	35 791
Доходы от услуг, оказанных лизингополучателям	14 017	10 980
Доходы от сдачи имущества в аренду	114	456
Прочие доходы	51 519	9 680
Итого прочих операционных доходов	515 606	462 203

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

23. Прочие операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
Себестоимость реализованных товаров для продажи	236 598	204 826
Обесценение товаров для продажи (Примечание 9)	18 310	25 479
Прочие расходы	8 080	6 562
Итого прочих операционных расходов	262 988	236 867

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

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
Текущий расход по налогу на прибыль	66 756	59 845
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	(72)	(16 090)
Расходы по налогу на прибыль	66 684	43 755

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20% (2018 г.: 20%). Ниже приведена сверка теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
Прибыль по МСФО до налогообложения	249 867	187 754
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	49 973	37 551
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:	16 711	6 204
- Расходы по страхованию от несчастных случаев и болезни	3 685	2 595
- Хозяйственные расходы, не принимаемые для налогообложения	7 528	2 332
- Убытки прошлых лет, не принимаемые для налогообложения	1 558	10
- Разница по остаточной стоимости выбывшего амортизируемого имущества (по чрезвычайным обстоятельствам)	628	196
- Прочие постоянные разницы	3 312	1 071
Расходы по налогу на прибыль	66 684	43 755

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 2019	Изменение за период	Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 16	31 декабря 2018
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	122 553	7 007	-	115 546
Чистые инвестиции в лизинг	146 522	(15 232)	-	161 754
Оценочные обязательства	75 807	(4 106)	-	79 913
Прочие активы и обязательства	114 697	1 988	2 871	109 838
Общая сумма отложенных налоговых активов	459 579	(10 343)	2 871	467 051
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Дебиторская задолженность лизингополучателей	49 798	(5 766)	-	55 564
Операции по договорам факторинга	741	(1 829)	-	2 570
Основные средства	13 436	(905)	-	14 341
Нематериальные активы	1 980	(315)	-	2 295
Кредиты полученные	11 596	(1 600)	-	13 196
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	77 551	(10 415)	-	87 966
Итого чистый отложенный налоговый актив	382 028	72	2 871	379 085

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2018	Изменение	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

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 2019 года Группа имеет накопленный налоговый убыток в размере 612 765 тыс. рублей (2018 г.: 577 730 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.

25. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

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

Прочая деятельность включает деятельность, связанную с оказанием агентских услуг в процессе страхования имущества, переданного в лизинг, продажей товаров, прочих 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 2019 года (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	525 279	175 190	700 469
Долгосрочные финансовые вложения	14	20	34
Чистые инвестиции в лизинг	16 696 995	-	16 696 995
Дебиторская задолженность лизингополучателей	454 349	-	454 349
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	293 759	-	293 759
Товары для продажи	305 311	37 864	343 175
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	25 756	-	25 756
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	9 323	-	9 323
НДС по авансам полученным	69 517	2 353	71 870
Инвестиции в ассоциированные компании	561 714	-	561 714
Актив в форме права пользования	110 226	-	110 226
Основные средства	75 357	402	75 759
Нематериальные активы	11 109	75	11 184
Текущие налоговые активы	14 623	5 476	20 099
Отложенные налоговые активы	372 390	7 532	379 922
Прочие активы	298 329	242 866	541 195
Итого активов до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций на 30 июня 2019 года	19 824 051	471 778	20 295 829
Сопоставление с активами промежуточной консолидированной отчетности Группы			
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(147 544)	(240 368)	(387 912)
Корректировка финансовых вложений	(14)	(20)	(34)
Корректировка товаров для продажи	-	(10 518)	(10 518)
Отложенное налогообложение	-	2 106	2 106
Итого активов на 30 июня 2019 года	19 676 493	222 978	19 899 471
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	14 163 217	-	14 163 217
Выпущенные долговые ценные бумаги	842 131	-	842 131
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	77 598	-	77 598
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	429 132	-	429 132
Обязательства по аренде	123 008	-	123 008
Прочие обязательства	855 664	389 412	1 245 076
Итого обязательств до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций на 30 июня 2019 года	16 490 750	389 412	16 880 162
Сопоставление с обязательствами промежуточной консолидированной отчетности Группы			
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(240 368)	(147 544)	(387 912)
Итого обязательств на 30 июня 2019 года	16 250 382	241 868	16 492 250

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	736 885	120 734	857 619
Долгосрочные финансовые вложения	14	20	34
Чистые инвестиции в лизинг	15 319 642	-	15 319 642
Дебиторская задолженность лизингополучателей	368 897	-	368 897
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	144 794	-	144 794
Товары для продажи	194 150	49 760	243 910
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	5 708	-	5 708
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	257 646	-	257 646
НДС по авансам полученным	81 836	-	81 836
Инвестиции в ассоциированные компании	646 829	-	646 829
Основные средства	74 472	929	75 401
Нематериальные активы	11 384	167	11 551
Текущие налоговые активы	556	3 041	3 597
Отложенные налоговые активы	364 815	11 525	376 340
Прочие активы	366 821	267 220	634 041
Итого активов до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций на 31 декабря 2018 года	18 574 449	453 396	19 027 845
Сопоставление с активами консолидированной отчетности Группы			
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(158 431)	(262 703)	(421 134)
Корректировка финансовых вложений	(14)	(20)	(34)
Корректировка товаров для продажи	-	(13 717)	(13 717)
Корректировка авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования	(688)	-	(688)
Отложенное налогообложение	-	2 745	2 745
Итого активов на 31 декабря 2018 года	18 415 316	179 701	18 595 017
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	12 625 912	-	12 625 912
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 280 274	-	1 280 274
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	17 803	-	17 803
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	621 918	-	621 918
Текущие налоговые обязательства	177	-	177
Прочие обязательства	749 889	395 343	1 145 232
Итого обязательств до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций на 31 декабря 2018 года	15 295 973	395 343	15 691 316
Сопоставление с обязательствами консолидированной отчетности Группы			
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(262 703)	(159 119)	(421 822)
Итого обязательств на 31 декабря 2018 года	15 033 270	236 224	15 269 494

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2019 года сумма капитала до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций по Лизинговой деятельности составила 3 333 301 тыс. рублей (2018 г.: сумма капитала до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций составляла 3 278 476 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года сумма капитала до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций по Прочей деятельности составила 82 366 тыс. рублей (2018 г.: сумма капитала до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций составляла 58 053 тыс. рублей).

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в разрезе статей промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Финансовый доход по лизингу	1 323 047	-	1 323 047
Процентные доходы	20 113	9 352	29 465
Прочие финансовые доходы	9 813	-	9 813
Процентные расходы	(804 479)	-	(804 479)
Чистые финансовые доходы	548 494	9 352	557 846
Расходы по созданию резервов под обесценение	(126 903)	-	(126 903)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	46	-	46
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возмещаемые убытки	421 637	9 352	430 989
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала	(549 122)	(9 132)	(558 254)
Общие и административные расходы	(238 447)	(118 618)	(357 065)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(11 070)	-	(11 070)
Комиссионные и консультационные доходы	316 122	348 174	664 296
Комиссионные расходы	-	(199 302)	(199 302)
Прочие операционные доходы	503 839	159 843	663 682
Прочие операционные расходы	(253 649)	(64 916)	(318 565)
Доля в чистой прибыли ассоциированной компании	26 958	-	26 958
Прибыль до налогообложения	216 268	125 401	341 669
Расходы по налогу на прибыль	(59 957)	(6 088)	(66 045)
Чистая прибыль до элиминирования внутригрупповых оборотов и реклассификаций за шесть месяцев 2019 года	156 311	119 313	275 624
Сопоставление с прибылью промежуточной консолидированной отчетности Группы			
Исключение внутригрупповых оборотов	(312 453)	217 452	(95 001)
Результат от продажи товаров	3 199	-	3 199
Корректировка отложенного налога	(639)	-	(639)
Итого чистая прибыль за шесть месяцев 2019 года	(153 582)	336 765	183 183

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным 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

26. 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.

27 декабря 2018 года ЗАО «Идея Банк» произвел дополнительный выпуск акций, который был полностью выкуплен другим участником. В результате чего доля Группы уменьшилась до 22,06%.

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2019 года неконтрольная доля участия Группы в ЗАО «Идея Банк» составляла 22,06% акций.

Ниже представлены изменения в инвестиции в ассоциированную компанию:

	2019	2018
Балансовая стоимость инвестиции на 1 января	646 829	710 572
Доля в чистой прибыли ассоциированной компании за отчетный период	26 958	20 468
Дивиденды, полученные от ассоциированной компании за период	(112 073)	-
Балансовая стоимость инвестиции на 30 июня	561 714	731 040

Ниже приведены показатели промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе ЗАО «Идея Банк» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Процентные доходы	711 872	641 996
Процентные расходы	(358 471)	(273 777)
Чистые процентные доходы	353 401	368 219
Комиссионные доходы	94 011	82 376
Операционные доходы	279 636	251 029
Административные расходы	(513 344)	(562 683)
Создание резервов под обесценение	(35 946)	(32 896)
Прибыль до налогообложения	177 758	106 045
Расход по налогу на прибыль	(55 547)	(43 871)
Чистая прибыль	122 211	62 174
Доля Группы в чистой прибыли ассоциированной компании	26 958	20 468

27. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных лизингополучателей погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в 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 2019 года и на 31 декабря 2018 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 2019 года и на 31 декабря 2018 года активы и обязательства Группы выражены в российских рублях за исключением:

- Денежных средств и их эквивалентов в размере 448 тыс. рублей (2018: 24 343 тыс. рублей), выраженных в долларах США;
- Денежных средств и их эквивалентов в размере 13 867 тыс. рублей (2018: 45 108 тыс. рублей), выраженных в Евро.

Группа Каркаде

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

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 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20% (2018 г.: на 20%)	90	72	4 869	3 895
Ослабление доллара США на 20% (2018 г.: на 20%)	(90)	(72)	(4 869)	(3 895)
Укрепление Евро на 20% (2018 г.: на 20%)	2 773	2 219	9 022	7 217
Ослабление Евро на 20% (2018 г.: на 20%)	(2 773)	(2 219)	(9 022)	(7 217)

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 2019 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 2019 года (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 30 июня 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков	658 566	3 637 084	4 289 554	6 467 625	15 052 829
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 275	464 575	446 625	-	939 475
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	77 598	-	-	-	77 598
Кредиторская задолженность по агентским договорам	110 891	-	-	-	110 891
Кредиторская задолженность по услугам	296 515	-	-	-	296 515
Итого финансовых обязательств	1 171 845	4 101 659	4 736 179	6 467 625	16 477 308

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 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	535 362	2 641 540	3 337 436	7 029 148	13 543 486
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 236	504 775	464 575	446 625	1 470 211
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	17 803	-	-	-	17 803
Кредиторская задолженность по агентским договорам	139 667	-	-	-	139 667
Кредиторская задолженность по услугам	249 652	-	-	-	249 652
Итого финансовых обязательств	996 720	3 146 315	3 802 011	7 475 773	15 420 819

Группа Каркаде

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без опреде- ленного срока	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	700 469	-	-	-	-	700 469
Чистые инвестиции в лизинг	882 087	4 168 207	4 050 642	7 596 059	-	16 696 995
Дебиторская задолженность лизингополучателей	454 349	-	-	-	-	454 349
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	-	293 759	-	-	-	293 759
Товары для продажи	-	332 657	-	-	-	332 657
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	25 756	-	-	-	25 756
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	-	9 323	-	-	-	9 323
НДС по авансам полученным	71 870	-	-	-	-	71 870
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	561 714	561 714
Актив в форме права пользования	-	-	-	-	110 226	110 226
Основные средства	-	-	-	-	75 759	75 759
Нематериальные активы	-	-	-	-	11 184	11 184
Текущие налоговые активы	20 099	-	-	-	-	20 099
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	382 028	382 028
Прочие активы	10 738	99 241	30 853	12 451	-	153 283
Итого активов	2 139 612	4 928 943	4 081 495	7 608 510	1 140 911	19 899 471
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	587 301	3 304 495	4 014 488	6 256 933	-	14 163 217
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	415 026	427 105	-	-	842 131
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	77 598	-	-	-	-	77 598
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	429 132	-	-	-	-	429 132
Обязательство по аренде	6 709	33 169	42 450	40 680	-	123 008
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	444 452	271 542	16 181	124 989	-	857 164
Итого обязательств	1 545 192	4 024 232	4 500 224	6 422 602	-	16 492 250
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2019 года	594 420	904 711	(418 729)	1 185 908	1 140 911	3 407 221
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2019 года	594 420	1 499 131	1 080 402	2 266 310	3 407 221	

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

Ожидаемые сроки погашения по состоянию на 31 декабря 2018 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	532 619	325 000	-	-	-	857 619
Чистые инвестиции в лизинг	1 400 987	3 546 588	3 358 047	7 014 020	-	15 319 642
Дебиторская задолженность лизингополучателей	368 897	-	-	-	-	368 897
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	-	144 106	-	-	-	144 106
Товары для продажи	-	230 193	-	-	-	230 193
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	5 708	-	-	-	5 708
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	-	257 646	-	-	-	257 646
НДС по авансам полученным	81 836	-	-	-	-	81 836
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	646 829	646 829
Основные средства	-	-	-	-	75 401	75 401
Нематериальные активы	-	-	-	-	11 551	11 551
Текущие налоговые активы	3 597	-	-	-	-	3 597
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	379 085	379 085
Прочие активы	57 700	107 852	47 355	-	-	212 907
Итого активов	2 445 636	4 617 093	3 405 402	7 014 020	1 112 866	18 595 017
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	474 759	2 537 927	2 972 340	6 640 886	-	12 625 912
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 756	426 368	415 039	427 111	-	1 280 274
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	17 803	-	-	-	-	17 803
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	535 978	-	-	-	-	535 978
Текущие налоговые обязательства	177	-	-	-	-	177
Прочие обязательства	333 791	294 109	13 984	167 466	-	809 350
Итого обязательств	1 374 264	3 258 404	3 401 363	7 235 463	-	15 269 494
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2018 года	1 071 372	1 358 689	4 039	(221 443)	1 112 866	3 325 523
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2018 года	1 071 372	2 430 061	2 434 100	2 212 657	3 325 523	

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 2019 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	376 601	-	-	-	323 868	700 469
Чистые инвестиции в лизинг	882 087	4 168 207	4 050 642	7 596 059	-	16 696 995
Непроцентные активы	-	-	-	-	2 502 007	2 502 007
Итого активов	1 258 688	4 168 207	4 050 642	7 596 059	2 825 875	19 899 471
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	587 301	3 304 495	4 014 488	6 256 933	-	14 163 217
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	415 026	427 105	-	-	842 131
Непроцентные обязательства	-	-	-	-	1 486 902	1 486 902
Итого обязательств	587 301	3 719 521	4 441 593	6 256 933	1 486 902	16 492 250
Чистый процентный разрыв по состоянию на 30 июня 2019 года	671 387	448 686	(390 951)	1 339 126	1 338 973	3 407 221
Совокупный процентный разрыв по состоянию на 30 июня 2019 года	671 387	1 120 073	729 122	2 068 248	3 407 221	

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 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	50 000	325 000	-	-	482 619	857 619
Чистые инвестиции в лизинг	1 400 987	3 546 588	3 358 047	7 014 020	-	15 319 642
Непроцентные активы	-	-	-	-	2 417 756	2 417 756
Итого активов	1 450 987	3 871 588	3 358 047	7 014 020	2 900 375	18 595 017
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	474 759	2 537 927	2 972 340	6 640 886	-	12 625 912
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 756	426 368	415 039	427 111	-	1 280 274
Непроцентные обязательства	-	-	-	-	1 363 308	1 363 308
Итого обязательств	486 515	2 964 295	3 387 379	7 067 997	1 363 308	15 269 494
Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2018 года	964 472	907 293	(29 332)	(53 977)	1 537 067	3 325 523
Совокупный процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2018 года	964 472	1 871 765	1 842 433	1 788 456	3 325 523	

Прочий ценовой риск

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

28. Управление капиталом

Управление капиталом Группы преследует следующие цели:

- соблюдение требований Федерального закона РФ от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» к минимальному размеру уставного капитала;
- обеспечение непрерывности деятельности Группы, гарантируя тем самым доходы участникам;
- обеспечение соответствующего дохода участникам путем определения стоимости банковских услуг и финансовой аренды от реализации лизинговых договоров.

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

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

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

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем, кроме тех обязательств, по которым созданы резервы (Примечание 16).

Переданные в залог активы

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения полученных банковских кредитов:

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Переданные в залог активы	Связанное обязательство	Переданные в залог активы	Связанное обязательство
Чистые инвестиции в лизинг	6 512 307	9 484 285	4 515 765	6 105 199
Итого	6 512 307	9 484 285	4 515 765	6 105 199

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 2019 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 14). Несоблюдение ковенантов может привести к негативным последствиям для Группы. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 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).

30. 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 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	700 469	700 469	857 619	857 619
Чистые инвестиции в лизинг	16 696 995	16 353 989	15 319 642	15 013 912
Дебиторская задолженность лизингополучателей	454 349	454 349	368 897	368 897
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 13)	27 039	27 039	55 647	55 647
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями (Примечание 13)	351	351	2 482	2 482
Финансовые обязательства				
Кредиты, полученные от коммерческих банков	14 163 217	14 297 072	12 625 912	12 636 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	842 131	861 788	1 280 274	1 315 489
Кредиторская задолженность по услугам (Примечание 16)	296 515	296 515	249 652	249 652
Кредиторская задолженность по агентским договорам (Примечание 16)	110 891	110 891	139 667	139 667

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 2019 года составила 16 353 989 тыс. рублей, что на 343 006 тыс. рублей ниже их балансовой стоимости (31 декабря 2018: 15 013 912 тыс. рублей, что на 305 730 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 долговому инструменту с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость выпущенных облигаций по состоянию на 30 июня 2019 года составила 861 788 тыс. рублей, что на 19 657 тыс. рублей выше балансовой стоимости (31 декабря 2018 г.: 1 315 489 тыс. рублей, что на 35 215 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 долговому инструменту с аналогичным сроком погашения. По мнению Группы, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 30 июня 2019 года составила 14 297 072 тыс. рублей, что на 133 855 тыс. рублей выше балансовой стоимости (31 декабря 2018 г.: 12 636 632 тыс. рублей, что на 10 720 тыс. рублей выше балансовой стоимости).

Кредиторская задолженность

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

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

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 2019 года:

	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	Уровень 3 (существенные ненаблюдаемые на рынке исходные данные)	Итого
Финансовые активы			
Чистые инвестиции в лизинг	-	16 353 989	16 353 989
Дебиторская задолженность лизингополучателей	454 349	-	454 349
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 13)	-	27 039	27 039
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями (Примечание 13)	-	351	351
Финансовые обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	14 297 072	-	14 297 072
Выпущенные долговые ценные бумаги	861 788	-	861 788
Кредиторская задолженность по услугам (Примечание 16)	-	296 515	296 515
Кредиторская задолженность по агентским договорам	-	110 891	110 891

По состоянию на 30 июня 2019 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 консолидированной финансовой отчетности, но для которых представляется раскрытие справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	Уровень 3 (существенные ненаблюдаемые на рынке исходные данные)	Итого
Финансовые активы			
Чистые инвестиции в лизинг	-	15 013 912	15 013 912
Дебиторская задолженность лизингополучателей	368 897	-	368 897
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 13)	-	55 647	55 647
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями (Примечание 13)	-	2 482	2 482
Финансовые обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	12 636 632	-	12 636 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 315 489	-	1 315 489
Кредиторская задолженность по услугам (Примечание 16)	-	249 652	249 652
Кредиторская задолженность по агентским договорам	-	139 667	139 667

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы не было финансовых активов и обязательств, учитываемых в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов.

31. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 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.

32. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают 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 2019 года и на 31 декабря 2018 все расчеты с Getin Holding S.A., OJSC были погашены.

Ниже указаны балансовые остатки, а также статьи расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Getin Holding S.A., OJSC		Прочие связанные стороны
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019
Общие и административные расходы	(27 665)	(26 903)	-
Финансовый доход по лизингу	-	-	337
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ОКУ	-	-	7 550

Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составили 26 165 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 25 970 тыс. рублей).

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018
Заработная плата	19 593	17 032
Краткосрочные премиальные выплаты	3 020	5 507
Взносы с ФОТ	3 552	3 431
Итого	26 165	25 970

33. События после отчетной даты

В августе 2019 года принято решение о реорганизации ООО «Центр Каравто» в форме присоединения Общества к ООО «Каркаде Сервис».

В августе 2019 года Компания объявила и выплатила дивиденды единственному участнику за счет нераспределённой прибыли в размере 133 000 тыс.рублей.

В августе 2019 года единственным участником ООО «Каркаде» зарегистрирована программа биржевых облигаций с общей номинальной стоимостью всех выпусков, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций, до 6 000 000 тыс. руб. Со сроком погашения в дату, которая наступает не позднее 3 640 дня с даты начала размещения выпуска биржевых облигаций.

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



О.В. Заглядин
Генеральный директор

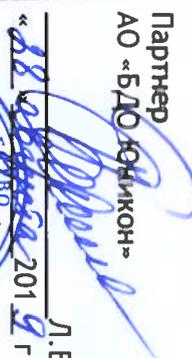


Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

28 августа 2019 года

Всего промито и скреплено
Печатно 69 листов,

Партнер
АО «БДЮ Юникон»


Л.В. Ефремова

«28 августа 2019 г.

